



УТВЕРЖДЕНО:

Протокол Правления КБ «СИСТЕМА» ООО

№ 12/14 от 14.12.2012г.

(в редакции от 06.09.2013г.; от 09.12.2013г.; от 15.09.2014г.; от 18.08.2015г.; от 16.10.2015г.; от 20.07.2016г.; от 01.12.2016г.; от 21.09.2017г. от 12.12.2017г.; от 28.05.2018г., от 17.08.2018г.

(протоколы № 09/06 от 06.09.2013г., № 12/09 от 09.12.2013г., № 09/15 от 15.09.2014г., № 33 от 18.08.2015г., № 39-1 от 16.10.2015г., № 22-1 от 20.07.2016г., № 32-1 от 01.12.2016г., № 09/21 от 21.09.2017г., № 12/12 от 12.12.2017г., № 05/28 от 28.05.2018г.; № 08/17 от 17.08.2018г.))

**РЕГЛАМЕНТ
обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг
в КБ «СИСТЕМА» ООО**

г. Москва, 2018 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ:

1.	Термины и определения.	3
2.	Общие положения.	4
3.	Информация о Банке.	5
4.	Предоставляемые Банком услуги и порядок предоставления информации/	5
5.	Счета Депо в депозитарии Банка.	8
6.	Уполномоченные лица.	9
7.	Правила обмена распорядительными сообщениями (поручениями).	9
8.	Неторговые операции.	12
9.	Торговые операции.	16
10.	Вознаграждение Банка и оплата расходов.	17
11.	Прочие условия.	18
12.	Отказ от регламента.	21
Приложение № 1.1	Заявление на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг (для юридических лиц-резидентов)	23
Приложение № 1.2	Заявление на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг (для физических лиц)	24
Приложение № 1.3	Заявление на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг (для индивидуальных предпринимателей)	25
Приложение № 1.4	Заявление на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг (для юридических лиц-нерезидентов)	26
Приложение № 2	АГЕНТСКИЙ ДОГОВОР	27
Приложение № 3	Политика совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях на рынке ценных бумаг	46
Приложение № 4.1	Анкета Клиента - юридического лица	48
Приложение № 4.2	Анкета Клиента - физического лица	50
Приложение №5	Соглашение об использовании информационно-торговой системы WEB2L®	52
Приложение № 6	Алгоритм подачи поручений с использованием телефонной связи	56
Приложение № 7	Список документов, необходимых для присоединения к Регламенту обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг в КБ «СИСТЕМА» ООО	58
Приложение № 8	Уведомление	59
Приложение № 9	Уведомление об открытии брокерского счета	60

1. Термины и определения

Термины, используемые по тексту настоящего Регламента, применяются в следующих значениях:

Агентский договор – договор, заключаемый между Банком и Клиентом с целью оказания услуг по заключению в интересах Клиента гражданско-правовых сделок с ценными бумагами (форма Агентского договора приведена в Приложении № 2 к настоящему Регламенту).

Банк - Коммерческий Банк «СИСТЕМА» (общество с ограниченной ответственностью).

Биржа, Московская Биржа - Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа).

Биржевой рынок - Фондовый рынок ПАО Московская Биржа.

Биржевая информация – цифровые данные и иные сведения неконфиденциального характера о ходе и итогах торгов на Московской Бирже (включая торговый код ценной бумаги, величину стандартного лота, шага цены ценной бумаги и иные подобные условия проведения торгов ценной бумагой, установленные решением Биржи), раскрываемые (предоставляемые) в режиме реального времени, с задержкой или в виде итогов торгов, обработанные и систематизированные с помощью программно-технических средств и оборудования Московской Биржи, содержащиеся в базах данных Московской Биржи.¹

Биржевая сделка – сделка, местом заключения которой является Биржа.

Брокерский счет (лицевой внутрибанковский счет) - счет, открываемый Банком для учета средств клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами.

Внебиржевой рынок – рынок ценных бумаг, сделки на котором происходят вне Биржи.

Внебиржевая сделка - сделка, местом заключения которой является внебиржевой рынок.

Выбранные рынки - рынки, выбранные Клиентом для работы с Ценными бумагами в рамках настоящего Регламента.

Дата валютирования - дата проведения расчетов по заключенным операциям с ценными бумагами.

Депозитарий Банка - специализированное структурное подразделение Банка, обособленное от других его подразделений и осуществляющее депозитарную деятельность Банка на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

Длящееся поручение – Поручение, предусматривающее возможность неоднократного его исполнения при наступлении условий, предусмотренных Поручением.

Интернет-сайт Банка - официальный сайт КБ «СИСТЕМА» ООО, размещенный в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу: <http://www.sistemabank.ru>.

Клиент - любое юридическое или физическое лицо или индивидуальный предприниматель, присоединившееся к настоящему Регламенту в порядке, установленном в разделе 2 настоящего Регламента. При применении положений раздела 2 настоящего Регламента под Клиентом понимается также лицо, намеревающееся стать Клиентом.

Лучшие условия исполнения Поручения - условия исполнения Поручения Клиента, которые являются лучшими исходя из оценки факторов, влияющих на исполнение Поручения, а именно:

- а) лучшая возможная цена сделки (с учетом объема операции);
- б) минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
- в) минимальный срок исполнения сделки;
- г) исполнение Поручения по возможности в полном объеме;
- д) минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной.

Во внимание также принимается период времени, в который должна быть совершена сделка и иная информация, имеющая значение для Клиента.

Неторговые операции - совершение Банком юридических действий, отличных от Торговых операций, в интересах и по Поручению Клиентов в рамках настоящего Регламента.

Оператор счета Депо - юридическое лицо, не являющееся депонентом Счета Депо, но имеющее право на основании зарегистрированных в Депозитарии поручения и доверенности оператору отдавать распоряжения на выполнение депозитарных операций со Счетом Депо депонента в рамках установленных договором или доверенностью полномочий.

Организованный рынок ценных бумаг - рынок ценных бумаг, заключение сделок на котором производится по строго определенным установленным процедурам, зафиксированным в Правилах организатора торгов (ОТ), а исполнение обязательств по сделкам гарантировано независимыми от участников сделок системами поставки и платежа.

Правила ОТ - любые правила, регламенты, инструкции, нормативные документы или требования, обязательные для исполнения всеми участниками организованных торгов. Действующие правила ОТ и иные

¹ Порядок использования Биржевой информации, предоставляемой ПАО Московская Биржа, размещен на официальном сайте ПАО Московская Биржа в сети Интернет (<http://www.moex.com>).

нормативные акты перечисленные в правилах ОТ, в которых Банк совершает сделки в соответствии с Поручениями Клиента, считаются неотъемлемой частью настоящего Регламента.

Поручение – указание Клиента Банку совершить одну или несколько сделок с имуществом Клиента в соответствии с Агентским договором.

Расчетный счет (Счет) Клиента - банковский счет Клиента. В зависимости от статуса Клиента в настоящем Регламенте под Счетом подразумевается расчетный счет Клиента – юридического лица, корреспондентский счет Клиента – кредитной организации, или банковский счет/ счет по вкладу «до востребования»/ специальный банковский (карточный) счет, открытые Клиенту – физическому лицу.

Система «iBank 2» - система дистанционного банковского обслуживания, использование которой осуществляется Клиентом на основании соответствующего договора о дистанционном банковском обслуживании, заключенного с Банком.

Система торгов (СТ) – совокупность программно-технических средств, представляющая собой объединение подсистем программно-технического комплекса(ов) технического(их) центра(ов), предназначенных для заключения сделок с ценными бумагами на Московской Бирже.

Система удаленного доступа (Web2L) – комплекс программно-технических средств, обеспечивающий посредством сети Internet взаимодействие Клиента (уполномоченного представителя Клиента) с Банком в процессе совершения операций на фондовом рынке.

Сообщения – любые распорядительные (Поручения) и/или информационные сообщения, направляемые Банком и Клиентом друг другу в рамках оказания услуг по настоящему Регламенту.

Счет Депозит - объединенная общим признаком совокупность записей в регистрах Депозитария, предназначенная для учета Ценных бумаг.

Тарифы Банка - тарифы на оплату брокерских услуг, предоставляемых КБ «СИСТЕМА» ООО на рынке ценных бумаг.

Торговые операции (ТО) - совершение сделки с ценными бумагами и (или) заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, или договором РЕПО.

Торговая сессия - период времени, в течение которого в ТС в соответствии с Правилами ТС могут заключаться сделки.

Торговая система (ТС) - это электронная система, обеспечивающая проведение в режиме реального времени торгов и обработку результатов торгов различными финансовыми инструментами на рынках.

Уполномоченные лица - физические лица, которые имеют полномочия в силу закона или доверенности, выданной Клиентом, совершать от имени Клиента действия, предусмотренные настоящим Регламентом. Во всех случаях, даже когда это не обозначено прямо в тексте настоящего Регламента, любые действия от имени Клиента могут осуществлять только уполномоченные лица, т.е. представители Клиента, имеющие необходимый объем полномочий.

Финансовые активы – ценные бумаги, денежные средства, производные финансовые инструменты, являющиеся объектом заключаемых сделок в рамках осуществления брокерской деятельности.

Фондовый рынок - секции фондового рынка Московской Биржи, включающая в себя рынок акций и паев, и рынок облигаций.

Ценная бумага - любая эмиссионная ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками: закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996г. № 39-ФЗ формы и порядка; размещается выпусками; имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

Электронная подпись (ЭП) – информация в электронной форме, которая присоединена к другой информации в электронной форме (подписываемой информации) или иным образом связана с такой информацией и которая используется для определения лица, подписывающего информацию.

Иные термины, не определенные настоящим Регламентом, используются в значениях, установленных действующим законодательством РФ и обычаями делового оборота.

2. Общие положения

2.1. Настоящий Регламент устанавливает порядок и условия предоставления Банком Клиентам услуг комплексного обслуживания на рынке Ценных бумаг и разработан с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, включая:

- Федеральный закон от 22.04.1996г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее - Федеральный закон № 39-ФЗ),
- Федеральный закон от 02.02.2011г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой и центральном контрагенте» (далее - Федеральный закон № 7-ФЗ),

– Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ (далее – Федеральный закон № 46-ФЗ).

2.1.1. Настоящий Регламент официально размещается (опубликовывается) на Интернет-сайте Банка.

2.1.2. Для получения услуг комплексного обслуживания на рынке Ценных бумаг Клиенту необходимо присоединиться к настоящему Регламенту в порядке, установленном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, а также заключить с Банком Агентский договор.

Для присоединения к Регламенту и заключения Агентского договора Клиент должен представить в Банк Заявление на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг, составленное по форме Приложений № 1.1-1.4 к настоящему Регламенту (далее по тексту – «Заявление»), и полный комплект документов, который определен в Приложении № 7 к настоящему Регламенту.

Если Клиент ранее предоставлял достаточный согласно Приложению № 7 к настоящему Регламенту комплект документов в другие подразделения Банка, то дополнительного предоставления документов не требуется.

2.2. Положения настоящего Регламента распространяются на сделки купли-продажи Ценных бумаг, включая сделки РЕПО, заключенные на организованных рынках ценных бумаг (торговых системах) и неорганизованных рынках Ценных бумаг.

2.3. Порядок осуществления брокерского обслуживания и правоотношения, возникающие из настоящего Регламента и Агентского договора, регулируются и понимаются в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Российской Федерации по вопросам проведения операций на рынке Ценных бумаг, а также действующими правилами, регламентами и процедурами, обязательными для исполнения участниками ТС.

2.4. В случае наличия ранее заключенного Агентского договора между Сторонами (в том числе подписанного путем присоединения к Регламенту), регулирующего предоставление Банком брокерских услуг, положения которого противоречат нормам данного Регламента, со дня возникновения такого противоречия Стороны руководствуются положениями настоящего Регламента.

2.5. Стороны могут заключать двухсторонние соглашения, изменяющие и/или дополняющие отдельные положения Регламента при условии, что это не приведет к изменению Регламента в целом. В этом случае Регламент действует в части, не противоречащей условиям указанных соглашений. В случае вступления в силу новой редакции данного Регламента и заключения между Сторонами соглашений на новых условиях, положения ранее заключенных дополнительных соглашений сохраняют силу при условии их непротиворечия Регламенту с учетом принятых изменений.

2.6. Внутренние документы и процедуры, технические средства и программное обеспечение, используемые Банком при выполнении, оформлении и учете сделок и операций с ценными бумагами, обеспечивают:

- конфиденциальность информации, используемой Банком при проведении, оформлении, учете сделок и операций по Поручению Клиента;
- своевременность, точность и безошибочность обработки информации;
- целостность и непрерывность данных;
- установленный режим хранения и использования информации.

3. Информация о Банке.

Полное наименование	Коммерческий Банк «СИСТЕМА» (общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование	КБ «СИСТЕМА» ООО
БИК	044525494
Корреспондентский счет	30101810600000000494 в ГУ Банка России по ЦФО
Телекс	623468 SYSBN RU
SWIFT	SISE RU MM
Internet	http://www.sistemabank.ru
E-mail	broker@sistemabank.ru
ИНН	7705003797
Юридический адрес	125009, Москва, Нижний Кисловский пер., д.7, стр.2
Телефон	+7(495) 775-31-81
Факс	+7(495) 775-31-83

Лицензии КБ «СИСТЕМА» ООО как профессионального участника рынка ценных бумаг:

- Брокерская деятельность (лицензия № 177-12047-100000 от 27.02.2009 г.);
- Дилерская деятельность (лицензия № 177-12049-010000 от 27.02.2009 г.);
- Депозитарная деятельность (лицензия № 177-10641-000100 от 16.10.2007 г.).

4. Предоставляемые Банком услуги и порядок предоставления информации

4.1. В отношении Клиентов, присоединившихся к настоящему Регламенту и заключивших с Банком Агентского договор, Банк принимает на себя обязательства предоставлять за вознаграждение следующие услуги:

- проводить за счет и в интересах Клиентов ТО. При совершении ТО Банк действует либо от своего имени и за счет Клиентов в качестве агента, либо от имени и за счет Клиентов в качестве поверенного, в соответствии с Правилами ТС, обычаями делового оборота и инструкциями Клиентов;
- обеспечивать исполнение сделок, заключенных по Поручениям Клиентов (производить урегулирование сделок) и совершать в связи с этим все необходимые юридические действия;
- открывать по Поручению Клиента Счета Депо в уполномоченных депозитариях ТС, предусмотренные действующим законодательством РФ и Правилами ТС, необходимые для совершения операций по сделкам с Ценными бумагами;
- совершать по Поручению Клиента Неторговые операции в соответствии с перечнем, приведенным в разделе «Неторговые операции» настоящего Регламента;
- предоставлять прочие услуги, связанные с работой на финансовых рынках, определенные в настоящем Регламенте, в том числе, обеспечивать программными средствами для дистанционного запроса котировок и подачи Поручений на сделки.

4.2. Банк принимает на себя обязательства исполнить Поручения Клиентов самостоятельно или с привлечением третьих лиц, на условиях настоящего Регламента на любых рынках, в отношении которых Банк объявил о такой возможности путем размещения информации на Интернет-сайте Банка.

4.3. В Заявлении (Приложения № 1.1-1.4 к настоящему Регламенту) Клиент должен указать Выбранные рынки.

4.4. До начала проведения любых операций за счет Клиента в соответствии с Выбранными рынками Банк производит открытие необходимых для расчетов по сделкам счетов в соответствии с настоящим Регламентом, а также иных счетов, открытие которых предусмотрено Правилами ОТ на Выбранных рынках.

4.5. По Поручению Клиента в соответствии с Выбранными рынками и в соответствии с Правилами ТС Банк открывает на имя Клиента Счета Депо в уполномоченных депозитариях ТС.

4.6. По желанию Клиента Банк закрывает любой брокерский счет при отсутствии на нем остатков денежных средств и/или счет Депо при отсутствии на нем Ценных бумаг, при условии отсутствия обязательств между Банком и Клиентом по указанным счетам.

4.7. Банк имеет право в одностороннем порядке устанавливать размер минимального первоначального взноса (суммы денежных средств и/или суммарной рыночной стоимости Ценных бумаг) на брокерский счет для лиц, желающих присоединиться к настоящему Регламенту. Информация об установленном значении первоначального взноса объявляется Банком путем размещения на Интернет-сайте Банка.

4.8. При регистрации каждому Клиенту сообщается его уникальный регистрационный номер и номера счетов, открываемых Клиенту в Банке по форме Приложения № 9 к настоящему Регламенту, Депозитарии Банка и уполномоченных депозитариях ТС.

4.9. Для учета денежных средств Клиента, используемых для расчетов по сделкам на рынке ценных бумаг, Банк открывает на своем балансе (или использует открытый ранее) Брокерский счет.

4.10. Банк уведомляет Клиента, что в соответствии с Федеральным законом № 46-ФЗ:

4.10.1. Банк, предлагая Клиенту услуги на рынке Ценных бумаг, обязан по требованию Клиента предоставить ему следующие документы и информацию:

- копию лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- копию документа о государственной регистрации профессионального участника в качестве юридического лица;
- сведения об органе, выдавшем лицензию на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (его наименование, адрес и телефоны);
- сведения об уставном капитале, о размере собственных средств профессионального участника и его резервном фонде.

4.10.2. При приобретении им Ценных бумаг по Поручению Клиента Банк обязан по требованию Клиента помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ, предоставить следующую информацию:

- сведения о государственной регистрации выпуска этих Ценных бумаг и государственный регистрационный номер этого выпуска, а в случае совершения сделки с Ценными бумагами, выпуск которых не подлежит государственной регистрации, в соответствии с требованиями федеральных законов, - идентификационный номер выпуска таких ценных бумаг;
- сведения, содержащиеся в решении о выпуске этих Ценных бумаг и проспекте их эмиссии;

– сведения о ценах и котировках этих Ценных бумаг на организованных рынках ценных бумаг в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти Ценные бумаги включены в котировальный список бирж, либо сведения об отсутствии этих Ценных бумаг в котировальном списке бирж;

– сведения о ценах, по которым эти Ценные бумаги покупались и продавались Брокером в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились;

– сведения об оценке этих Ценных бумаг рейтинговым агентством, признанным в порядке, установленном законодательством РФ.

4.10.3. При отчуждении Клиентом Ценных бумаг Банк обязан по требованию Клиента помимо информации, состав которой определен федеральными законами и иными нормативными правовыми актами РФ, предоставить следующую информацию:

– о ценах этих Ценных бумаг на организованных торгах в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, если эти Ценные бумаги включены в котировальный список биржи, либо сведения об отсутствии этих Ценных бумаг в котировальных списках бирж;

– о ценах, по которым эти Ценные бумаги покупались и продавались Брокером в течение шести недель, предшествовавших дате предъявления Клиентом требования о предоставлении информации, либо сведения о том, что такие операции не проводились.

4.10.4. Настоящим Клиенты информируются также о наличии прав и гарантиях, указанных в Федеральном законе № 46-ФЗ.

4.10.5. Банк вправе потребовать за предоставленную Клиенту в письменной форме информацию, указанную в п.4.10.2. и п.4.10.3. настоящего Регламента, плату в размере, не превышающем затрат на ее копирование.

4.11.. Информирование Банком как участником клиринга Клиентов об их правах в соответствии с положениями пункта 3.1 статьи 11 Федерального закона № 7-ФЗ осуществляется в соответствии с разделом 8 настоящего Регламента.

4.12. Клиент соглашается, что инвестирование денежных средств в Ценные бумаги связаны с высокой степенью коммерческого и финансового риска, который может привести к возникновению у Клиента убытков. В этой связи Клиент соглашается не предъявлять Банку претензий имущественного и неимущественного характера и не считать Банк ответственным за возникновение у Клиента убытков, полученных в результате исполнения поручений Клиента, при условии, что такие убытки Клиента не были вызваны недобросовестным исполнением или неисполнением Банком своих обязанностей по настоящему Регламенту. Одновременно с присоединением к настоящему Регламенту Клиент подписывает Декларацию о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг (по форме Приложения №7 к Агентскому Договору).

4.13. Банк не оказывает Клиентам услуги по маржинальному кредитованию.

4.14. Услуги с Ценными бумагами, предназначенными действующим законодательством для квалифицированных инвесторов, оказываются Банком только для лиц, указанных в п. 2 статьи 51.2 Федерального закона № 39-ФЗ.

4.15. Банк не должен преднамеренно использовать выгоду ситуации при очевидной ошибке Клиента (в том числе, при ошибке в поручении на сделку). В случае наличия такой ошибки в поручении клиента Банк должен предпринимать разумные усилия по предотвращению выполнения ошибочного поручения и информирует об этом Клиента.

4.16. Банк вправе не выполнять поручения Клиента (с обязательным своевременным уведомлением об этом Клиента) в случае, если выполнение поручения очевидно приведет к нарушению действующего законодательства, внутренних документов Банка, регулирующих деятельность на рынке ценных бумаг, стандартов СРО НФА.

4.17. Условия и порядок приема и исполнения поручений Клиентов.

4.17.1. Банк не допускает дискриминацию одних Клиентов по отношению к другим. Все Поручения принимаются Банком в порядке очередности их поступления от Клиентов в соответствии с Регламентом.

4.17.2. Сделки, осуществляемые по Поручению Клиентов, во всех случаях подлежат приоритетному исполнению по сравнению с дилерскими операциями самого Банка.

4.17.3. При определении очередности исполнения сделок время поступления Поручения Клиента Банком определяется в соответствии с часовым поясом, фактического расположения офиса Банка по адресу 125009, Москва, Нижний Кисловский пер., д.7, стр.2, т.е. Московское.

4.17.4. Банк при осуществлении брокерской деятельности принимает все разумные и доступные ему меры для исполнения Поручений Клиента на лучших условиях, чтобы добиться для Клиента наилучшего возможного результата при исполнении сделки (группы связанных сделок). Данное требование не распространяется на условия исполнения Поручения, предусмотренные Регламентом либо самим Поручением.

4.17.5. Требование исполнения Поручений Клиентов на лучших условиях определены Политикой совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях (Приложение № 3 к настоящему Регламенту).

4.17.6. При совершении сделки не на организованных торгах работники Банка проводят сделку в соответствии с внутренними процедурами, а также при:

- наличии лимитов на контрагента, утвержденных в установленном порядке;
- наличии полномочий контрагента на совершение данной операции;
- правильности заполнения документов по сделке;
- наличии у лица, в пользу которого Банком приобретаются ценные бумаги, надлежащих оснований (разрешений) на их приобретение в случае, если приобретаемые ценные бумаги ограничены в обороте.

4.17.7. Исполнение Поручений Клиентов осуществляется в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Регламентом и Агентским договором, с учетом сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на финансовом рынке, рынке ценных бумаг и с учетом конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи Поручения Клиента/заключения сделки, а также связанных с параметрами Поручения Клиента, финансового инструмента, характера сделки и имеющих значение для их выполнения.

4.17.8. Банк идентифицирует Клиента при приеме Поручений.

4.17.9. Банк ведет запись телефонных переговоров, при получении от Клиента устных Поручений (по телефону).

4.17.10. Клиент вправе отменить Поручение в любое время до начала его исполнения.

4.17.11. Банк исполняет Поручения Клиентов при соблюдении следующих условий:

- а) Поручение подано способом, установленным в Регламенте;
- б) Поручение содержит все существенные условия, установленные настоящим Регламентом, а также содержит обязательные реквизиты и соответствует установленной Банком форме;
- в) наступил срок и/или условие исполнения Поручения, если Поручение содержит срок и/или условие его исполнения;
- г) отсутствуют основания для отказа в приеме и/или исполнении Поручения.

4.17.12. Банк вправе не принимать или отказать исполнять Поручение в случаях:

- а) поручение подано способом, не установленным настоящим Регламентом;
- б) поручение не содержит все существенные условия, установленные настоящим Регламентом, а также не содержит обязательные реквизиты и соответствует установленной Банком форме;
- в) истек срок исполнения Поручения;
- г) недостатка на счетах Клиента денежных средств и/или ценных бумаг, необходимых для надлежащего исполнения Поручения Клиента, а также для уплаты комиссионного вознаграждения;
- д) нарушения Клиентом условий Регламента, Агентского договора и/или дополнительных соглашений к нему;
- е) Банк не принимает к исполнению Дящиеся поручения, не содержащие конкретных указаний Клиента и фактически направленные на осуществление Банком управления имуществом Клиента.
- ж) в иных случаях, установленных Регламентом и/или дополнительными соглашениями к Агентскому договору.

4.17.13. Поручения Клиента исполняются Банком путем совершения одной или нескольких сделок на организованных торгах или не на организованных торгах в соответствии с условиями данного Поручения, Регламента/Агентского договора, а также с учетом вида финансового инструмента, являющегося предметом Поручения, и места исполнения Поручения.

4.17.14. В случаях, когда в соответствии с настоящими Регламентом и/или условиями Агентского договора с Клиентом или иными условиями, осуществляется принудительная продажа ценных бумаг Клиента, Банк прилагает все разумные усилия для минимизации потерь Клиента.

5. Счета Депо в депозитарии Банка.

5.1. Открытие счетов Депо в Депозитарии Банка осуществляется в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности (клиентский регламент) в КБ «СИСТЕМА» ООО².

5.2. Открытие Клиентом счетов депо в Депозитарии Банка является необходимым условием для приема Банком Поручений на совершение Сделок с Ценными бумагами. При заключении Агентского договора и Депозитарного договора оператором Торгового счета депо и брокерского раздела счета депо назначается Банк.

5.3. Для учета Ценных бумаг, предназначенных для расчетов по операциям, проводимым Клиентом за счет третьих лиц, в случае, если Клиент выполняет по отношению к этим лицам функции брокера и депозитария, Клиент обязан открыть в Депозитарии Банка счет номинального держателя. Для открытия данного счета Клиент обязан предоставить нотариально заверенную копию лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

5.4. Для учета Ценных бумаг, предназначенных для расчетов по операциям, проводимым Клиентом за счет третьих лиц, в случае, если Клиент выполняет по отношению к этим лицам функции доверительного управляющего, Клиент обязан открыть в Депозитарии Банка счет доверительного управляющего. Для открытия

² Действующая редакция Условий осуществления депозитарной деятельности (клиентский регламент) в КБ «СИСТЕМА» ООО официально опубликована на Интернет-сайте Банка.

данного счета Клиент обязан предоставить нотариально заверенную копию лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по доверительному управлению ценными бумагами.

5.5. Для учета Ценных бумаг, предназначенных для расчетов по операциям, проводимым Клиентом за счет третьих лиц, в случае, если Клиент выполняет по отношению к этим лицам функции брокера, Клиент обязан предоставить нотариально заверенную копию лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности и доверенности от клиентов, чьим брокером он является, оформленных по форме Приложения № 2 к Агентскому договору, с указанием номеров счетов, открытых его клиентами в Депозитарии Банка, а также Поручение о назначении Оператора счета Депо и Анкету оператора счета Депо, оформленные в соответствии с действующей редакцией Условий осуществления депозитарной деятельности (клиентский регламент) в КБ «СИСТЕМА» ООО.

6. Уполномоченные лица.

6.1. Клиент может предоставить своим Уполномоченным представителям право подписывать от его имени распорядительные сообщения (Поручения), и получать информацию о проведенных Клиентом операциях в форме отчетов и выписок.

6.2. Без доверенности в качестве Уполномоченного представителя Клиента физического лица может выступать законный представитель Клиента.

6.3. Без доверенности выступать в качестве Уполномоченного представителя Клиента – юридического лица может руководитель юридического лица либо иное лицо, уполномоченное на это его учредительными документами или законом.

6.4. Для регистрации лица в качестве своего Уполномоченного представителя Клиенту необходимо представить в Банк на данное лицо доверенность, составленную по форме, рекомендуемой Банком (Приложение № 2 к Агентскому договору).

7. Правила обмена распорядительными сообщениями (Поручениями)

7.1. Общие положения.

7.1.1. Взаимодействие Клиента и Банка при работе на рынках Ценных бумаг производится путем обмена сообщениями (Поручениями).

7.1.2. Направление Клиентом Поручений в Банк может осуществляться каким-либо из нижеуказанных способов, по выбору Клиента, при условии согласия Клиента на все условия их использования:

- обмен оригинальными письменными документами, доставляемыми лично, по почте или курьерской доставкой;
- обмен факсимильными сообщениями (Поручениями);
- обмен устными сообщениями (Поручениями) по телефону;
- обмен сообщениями (Поручениями) по Internet, с учетом ограничений, установленных настоящим Регламентом;
- обмен сообщениями (Поручениями) посредством использования Системы «iBank 2»;
- обмен сообщениями (Поручениями) посредством электронной почты.

Клиент имеет право выбрать и использовать для направления Банку Поручений и документов несколько способов, перечисленных в настоящем разделе Регламента.

7.1.3. Возможность применения тех или иных видов обмена сообщениями оговаривается Клиентом при заполнении Заявления (Приложения № 1.1-1.4 к настоящему Регламенту).

7.1.4. Возможность использования конкретного способа обмена Поручениями для различных типов сообщений определяется положениями настоящего Регламента для каждого вида Поручений.

7.1.5. Банк вправе в одностороннем порядке вводить любые ограничения на способы передачи Поручений, за исключением предоставления документов, составленных на бумажных носителях.

7.1.6. Банк не принимает на себя ответственности за возможные убытки, которые могут возникнуть у Клиента в результате временной технической невозможности направить Банку или получить от Банка Поручение способом, отличным от предоставления документов, составленных на бумажных носителях.

7.1.7. Клиент в любой момент вправе изменить и/или добавить список выбранных им способов обмена сообщениями (Поручениями) с Банком.

7.1.8. Изменение и/или добавление способа обмена сообщениями (Поручениями) происходит путем направления в Банк такого намерения в свободной форме одним из способов обмена сообщениями (Поручениями) доступному Клиенту. При этом при выборе такого способа обмена сообщениями (Поручениями) как обмен по электронной почте Клиент обязан указать электронную почту, с которой будут отправляться сообщения (Поручения).

7.1.9. При изменении Клиентом и/или добавлении способа обмена сообщениями (Поручениями) согласно п.п. 7.1.7. – 7.1.8. настоящего Регламента с даты получения Банком соответствующего уведомления Клиента ранее указанные в Заявлении Клиента (Приложения № 1.1-1.4 к настоящему Регламенту) способы обмена сообщениями (Поручениями) считаются измененными по выбору Клиенту, при этом подписание дополнительного соглашения в части изменения способа обмена сообщениями (Поручениями) не требуется.

7.2. Правила предоставления документов, составленных на бумажных носителях.

7.2.1. Любое сообщение (Поручение), составленное на бумажном носителе, может быть представлено лично уполномоченным лицом, направлено почтой или курьерской доставкой.

7.2.2. Передача документов уполномоченным лицом Клиента может производиться только в офисе Банка, расположенном по адресу, ранее письменно подтвержденному Банком или публично объявленному Банком в качестве пункта обслуживания.

7.2.3. Направление сообщений (Поручений) почтой и курьерской доставкой может производиться только по адресам, письменно подтвержденным или публично объявленным Банком и Клиентом в качестве почтовых адресов, в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.

7.2.4. Во всех случаях сообщение (Поручение), составленное на бумажном носителе, должно быть подписано уполномоченным лицом стороны - отправителя.

7.2.5. Подпись уполномоченного лица Клиента, действующего от имени юридического лица, на документе, направленном Банку почтой, должна быть скреплена печатью данного юридического лица.

7.2.6. Подпись уполномоченного лица, действующего от имени Клиента – физического лица, либо самого Клиента, должна быть совершена либо в присутствии уполномоченного сотрудника Банка, либо заверена нотариально.

7.2.7. В качестве времени получения Банком сообщения, составленного в письменном виде, принимается время регистрации полученного документа уполномоченным сотрудником Банка.

7.3. Правила обмена сообщениями (Поручениями) посредством факсимильной связи.

7.3.1. Клиент имеет право направлять по факсимильной связи следующие сообщения (Поручения):

- Поручения на совершение сделок с ценными бумагами, в том числе сделок РЕПО;

- Поручения на перевод (внутри Банка) и перераспределение денежных средств, другие неторговые сообщения (Поручения).

7.3.2. Клиент признает, что копии Поручений, переданные посредством факсимильной связи, содержащие подписи Клиента (для Клиентов - физических лиц) или его руководителя (уполномоченных представителей) и оттиск печати Клиента (для Клиентов - юридических лиц), имеют юридическую силу таких документов, составленных на бумажных носителях.

7.3.3. Клиент признает в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) копии собственных сообщений (Поручений), переданных посредством факсимильной связи, представленные другой стороной, при условии, что представленные факсимильные копии, позволяют определить содержание сообщения (Поручения).

7.3.4. Поручения, полученные Банком по факсимильной связи, не соответствующие минимальным требованиям качества, считаются не переданными и могут не приниматься Банком к исполнению. Факсимильная копия документа будет считаться соответствующей минимальным требованиям качества, если она позволяет однозначно определить содержание сообщения и наличия необходимых реквизитов оригинального документа, в том числе, подписи уполномоченного лица и печати. Поручение, поступившее в Банк по факсу, считается подписанным Клиентом или его уполномоченным лицом, а действия Банка по его исполнению правомерными, в случае, если простое визуальное сличение подписей лиц (или, соответственно, подписей лиц и оттиска печати) позволяет установить их схожесть по внешним признакам с подписями Клиента или его уполномоченных лиц и оттиска печати Клиента, содержащимися в переданной Банку карточке образцов подписей.

7.3.5. В качестве даты и времени приема Банком факсимильного сообщения принимаются дата и время, зафиксированные факс-аппаратом Банка на факсимильной копии документа.

7.3.6. Банк и Клиент признают факсимильное воспроизведение подписи Клиента в качестве аналога его собственноручной подписи в смысле ст. 160 Гражданского кодекса РФ.

7.4. Правила обмена устными сообщениями (Поручениями) по телефону.

7.4.1. Клиент вправе устно подавать по телефону:

- Поручения на совершение сделок с ценными бумагами, в том числе сделок РЕПО;

- Поручения на перевод (внутри Банка) и перераспределение денежных средств.

7.4.2. Согласие Клиента на использование для обмена устными сообщениями телефона будет означать признание Клиентом в качестве достаточного доказательства, пригодного для предъявления при разрешении

споров в суде, записей телефонных переговоров между уполномоченными лицами Банка и Клиентом (его представителем), осуществленных Банком при помощи собственных специальных технических и программных средств на магнитных или иных носителях.

7.4.3. Для идентификации лица, участвующего в телефонных переговорах, как Клиента (представителя Клиента), а также для идентификации Клиента в иных предусмотренных Регламентом случаях, и подтверждения переданных распоряжений, Клиент назначает кодовое слово (Приложение № 4 к настоящему Регламенту). Далее Клиент действует по алгоритму подачи Поручения с использованием телефонной связи (Приложение № 6 к настоящему Регламенту). Идентификация считается успешной, если кодовое слово, названное Клиентом, соответствует кодовому слову, хранимому в базе данных Банка. Кодовое слово признается Сторонами в качестве аналога собственноручной подписи Клиента для подтверждения (подписания) в смысле ст. 160 Гражданского кодекса РФ адресованных Банку сообщений, отправляемых в рамках Регламента.

7.4.4. Клиент обязан приложить все усилия для недопущения попадания кодового слова лицам, неуполномоченным обмениваться с Банком сообщениями от имени Клиента.

7.4.5. В случае утраты кодового слова, или подозрения о несанкционированном доступе к кодовому слову, Клиент сообщает об этом уполномоченному сотруднику Банка, который блокирует данное кодовое слово в базе данных Банка. До момента указанной блокировки Банк не несет ответственности за операции, совершенные третьими лицами с использованием кодового слова Клиента, в том числе полученные помимо воли последнего. Клиент обязан подать в Банк Анкету Клиента (по форме Приложения № 4 к настоящему Регламенту) с измененным кодовым словом.

7.5. Правила обмена сообщениями (Поручениями) по Internet.

7.5.1. Банк информирует Клиентов, в том числе раскрывает информацию об изменениях в настоящем Регламенте, путем размещения общедоступных объявлений на Интернет-сайте Банка.

7.5.2. Банк принимает от Клиента сообщения (Поручения), предусмотренные настоящим Регламентом, с использованием сети Internet исключительно по системе удаленного доступа, предоставляемой Банком Клиенту, об использовании которой Клиентом указано в Заявлении (Приложение № 1.1-1.4 к настоящему Регламенту).

Клиент в рамках настоящего пункта вправе подавать следующие сообщения (Поручения):

- Поручения на совершение сделок с ценными бумагами, в том числе сделок РЕПО;
- Поручения на перевод (внутри Банка) и перераспределение денежных средств, другие неторговые сообщения (Поручения).

7.5.3. В целях обмена сообщениями посредством системы удаленного доступа «Web2L», Сторонами заключается соответствующее Соглашение по форме Приложения № 5 к настоящему Регламенту, а также обязуются использовать Руководство пользователя, опубликованное на Интернет-сайте разработчика системы «Web2L».

7.5.4. Соглашение Клиента на использование для обмена сообщениями (Поручениями) системы (систем) удаленного доступа «Web2L», в том числе, означает:

- признание Клиентом факта предоставления Банком информации о методах полноты обеспечения аутентификации Сторон, конфиденциальности и целостности сообщений в системах удаленного доступа;
- признание Клиентом используемых в системах удаленного доступа методов обеспечения аутентификации Сторон, конфиденциальности и целостности сообщений достаточными, т.е. обеспечивающими защиту интересов Клиента;
- отказ Клиента от претензий к Банку, основанием которых является недостаточная, по мнению Клиента, степень обеспечения аутентификации Сторон, конфиденциальности и целостности сообщений в системах удаленного доступа.
- признание Клиентом личного пароля, вводимого при аутентификации в системе удаленного доступа, аналогом собственноручной подписи Клиента.

7.5.5. Соглашение Клиента на использование для обмена сообщениями системы (систем) удаленного доступа также означает признание Клиентом в качестве достаточного доказательства факта совершения сделки, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, предъявленных Банком файлов электронных сообщений, подтвержденных ЭП, зафиксированных в системах удаленного доступа.

При этом получение Банком электронного документа, подписанного корректной ЭП Уполномоченного лица Клиента, юридически эквивалентно получению Банком идентичного по смыслу и содержанию документа на бумажном носителе, оформленного в соответствии с действующим законодательством РФ и подписанного собственноручной подписью Уполномоченного лица Клиента, и влечет такие же обязательства Клиента.

7.6. Правила обмена сообщениями (Поручениями) посредством Системы «iBank 2».

7.6.1. При обмене сообщениями посредством Системы «iBank 2» действия Банка и Клиента регламентируются соответствующим договором, заключенным между Клиентом и Банком, и руководством пользователя разработчика системы, публикуемым на Интернет-сайте Банка (<http://www.sistemabank.ru>).

7.6.2. Соглашение Клиента на использование для обмена сообщениями Системы «iBank 2», в том числе, означает:

- признание Клиентом факта предоставления Банком информации о методах полноты обеспечения аутентификации Клиента и Банка, конфиденциальности и целостности сообщений в системах удаленного доступа;
- признание Клиентом используемых в системах удаленного доступа методов обеспечения аутентификации Клиента и Банка, конфиденциальности и целостности сообщений достаточными, т.е. обеспечивающими защиту интересов Клиента;
- отказ Клиента от претензий к Банку, основанием которых является недостаточная, по мнению Клиента, степень обеспечения аутентификации Клиента и Банка, конфиденциальности и целостности сообщений в системах удаленного доступа.
- признание Клиентом личного пароля, вводимого при аутентификации в системе удаленного доступа, аналогом собственноручной подписи Клиента.

7.6.3. Согласие Клиента на использование для обмена сообщениями Системы «iBank 2» также означает признание Клиентом в качестве достаточного доказательства факта совершения сделки, пригодного для предъявления при разрешении споров в суде, предъявленных Банком файлов электронных сообщений, подтвержденных ЭП, зафиксированных в системах удаленного доступа.

При этом получение Банком электронного документа, подписанного корректной ЭП Уполномоченного лица Клиента, юридически эквивалентно получению Банком идентичного по смыслу и содержанию документа на бумажном носителе, оформленного в соответствии с действующим законодательством РФ и подписанного собственноручной подписью Уполномоченного лица Клиента, и влечет такие же обязательства Клиента.

7.7. Правила обмена сообщениями посредством электронной почты.

7.7.1. Клиент в рамках настоящего пункта вправе подавать следующие сообщения (Поручения):

- Поручения на совершение сделок с ценными бумагами, в том числе сделок РЕПО;
- Поручения на перевод (внутри Банка) и перераспределение денежных средств, другие неторговые сообщения (Поручения).

7.7.2. Клиент признает, что Поручения, переданные посредством электронной почты, имеют юридическую силу таких документов, составленных на бумажных носителях.

7.7.3. Клиент признает в качестве достаточного доказательства (пригодного для предъявления при разрешении споров в суде) копии собственных сообщений (Поручений), переданных посредством электронной почты, представленные Банком, при условии, что представленные копии, позволяют определить содержание сообщения (Поручения). При этом получение Банком сообщения (Поручения) по электронной почте от Клиента, юридически эквивалентно получению Банком идентичного по смыслу и содержанию сообщения (Поручения) на бумажном носителе, оформленного в соответствии с действующим законодательством РФ и подписанного собственноручной подписью Клиента или его Уполномоченного лица, и влечет такие же обязательства Клиента.

7.7.4. Сообщения (Поручения), полученные Банком по электронной почте, не соответствующие минимальным требованиям качества, считаются не переданными и могут не приниматься Банком к исполнению. Сообщение (Поручение), полученное по электронной почте будет считаться соответствующим минимальным требованиям качества, если оно позволяет однозначно определить содержание сообщения (Поручения) и наличия необходимых реквизитов оригинального документа. Поручение, поступившее в Банк по электронной почте, считается подписанным Клиентом или его уполномоченным лицом, а действия Банка по его исполнению правомерными.

7.7.5. В качестве даты и времени приема Банком электронной почты сообщения принимаются дата и время, зафиксированные в почтовом сервере (шлюзе) Банка.

7.7.6. Банк принимает к исполнению только те сообщения (Поручения), которые поступили на электронную почту broker@sistemabank.ru с электронной почты Клиента, указанной в Анкете Клиента и/или в Агентском договоре, заключенным с Клиентом, а так же в документе, указанном в п.7.1.8. настоящего Регламента.

8. Неторговые операции

8.1. Открытие счетов и регистрация в СТ.

8.1.1. Банк осуществляет открытие счетов в соответствии с Выбранными рынками, указанными в Заявлении (Приложение № 1.1-1.4 настоящего Регламента) и положениями раздела 5 настоящего Регламента.

8.1.2. В отношении Счетов Депо, открываемых Банком Клиенту в других депозитариях в соответствии с настоящим Регламентом, Клиент предоставляет Банку все полномочия владельца счета, предусмотренные Правилами ОТ. Клиент уполномочивает Банк распоряжаться Ценными бумагами, учитываемыми на этих Счетах Депо, в том числе:

- самостоятельно подписывать и подавать следующие депозитарные поручения:
 - на открытие счетов депо и изменение их реквизитов или статуса;
 - инвентарные депозитарные поручения, связанные с изменением остатка ценных бумаг по счету депо;

- информационные депозитарные поручения (запросы на получение информации по счету депо);
- получать выписки по Счету Депо, отчеты о проведенных операциях и иные документы, связанные с обслуживанием Счета Депо.

8.1.3. В отношении торговых разделов Счетов Депо, открываемых Банком Клиенту в Депозитарии Банка в соответствии с настоящим Регламентом, Клиент предоставляет Банку полномочия владельца торгового раздела Счета Депо, предусмотренные Правилами ОТ. Клиент уполномочивает Банк распоряжаться Ценными бумагами, учитываемыми на торговом разделе Счета Депо, в том числе:

- самостоятельно подписывать и подавать следующие депозитарные поручения:
 - на открытие торговых разделов счетов депо и изменение их реквизитов или статуса;
 - инвентарные депозитарные поручения, связанные с изменением остатка Ценных бумаг по торговому разделу Счета Депо;
 - информационные депозитарные поручения (запросы на получение информации по Счету Депо);
- получать выписки по Счету Депо, отчеты о проведенных операциях и иные документы, связанные с обслуживанием Счета Депо.

8.1.4. Для подтверждения указанных в настоящем разделе Регламента полномочий Банка Клиент по требованию Банка предоставляет необходимые доверенности по формам, утвержденным ОТ и уполномоченными депозитариями. Банк использует предоставленные доверенности строго в целях, предусмотренных настоящим Регламентом.

8.1.5. Для открытия счетов на балансе Банка и Счетов депо в уполномоченных депозитариях Клиент обязан предоставить Банку необходимый комплект документов. Полный список документов, необходимых для открытия Счетов Депо в Депозитарии Банка зафиксирован в Условиях осуществления депозитарной деятельности (клиентский регламент) в КБ «СИСТЕМА» ООО. В случае изменения данных, содержащихся в представленных Банку документах, Клиент обязан незамедлительно представить в Банк документы, подтверждающие внесение таких изменений. При получении Клиентом - физическим лицом статуса индивидуального предпринимателя, Клиент, помимо предоставления подтверждающих документов также обязан осуществить действия по перерегистрации (заполнение нового Заявления на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг, закрытие банковских и Брокерских счетов, открытых ранее на физическое лицо, открытие указанных счетов на индивидуального предпринимателя, перевод остатка денежных средств со счетов, подлежащих закрытию, на вновь открываемые счета).

8.1.6. Одновременно с открытием Счетов Банк также предоставляет ОТ, в соответствии с Выбранными рынками, сведения о Клиенте в объеме, предусмотренном Правилами этих ОТ.

8.1.7. Банк уведомляет Клиента обо всех открытых Клиенту Счетах и присвоенных регистрационных кодах путем направления уведомления по форме Приложения № 9 к настоящему Регламенту. Уведомления направляются Банком Клиенту способом, определенным Клиентом при оформлении Заявления (Приложения № 1.1-1.4 к настоящему Регламенту).

8.1.8. В целях исполнения Поручений Клиента Клиент предоставляет Банку право использовать в своих интересах имущество Клиента, передаваемое Банком как участником клиринга клиринговой организации в индивидуальное клиринговое обеспечение.

Банк как участник клиринга информирует Клиента о том, что имущество Клиента, предоставленное в качестве обеспечения обязательств, допущенных к клирингу, и обязательств, возникших из договоров, заключенных Банком как участником клиринга за счет Клиента учитывается (находится) на торговом счете (счетах) вместе с имуществом других Клиентов.

Клиент вправе потребовать ведения отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств Банка как участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет этого Клиента.

В соответствии со ст. 11 Федерального закона № 7-ФЗ Банк информирует Клиента о рисках Клиента, связанных с отсутствием отдельного учета его имущества, предоставленного в качестве обеспечения, и обязательств Банка как участника клиринга, возникших из договоров, заключенных за счет Клиента. В связи с тем, что имущество Клиента учитывается на торговом счете (счетах) вместе с имуществом других Клиентов, отсутствие раздельного учета имущества может повлечь риск недостатка имущества в дополнение к прочим рискам, упомянутым в Декларации о рисках (Приложение №7 к Агентскому Договору). Данный риск может выражаться в задержке возврата Клиенту денежных средств или несвоевременного исполнения распоряжений Клиента или неисполнении/ненадлежащем исполнении возникших обязательств Клиента вследствие технической, операционной ошибки Банка, Контрагента по сделке, клиринговой организации или сбоя в работе соответствующего программного обеспечения.

При взимании Банком платы за услуги по ведению отдельного учета указанных в настоящем подпункте Регламента имущества и обязательств, стоимость таких услуг определяется в соответствии с действующими Тарифами Банка.

8.1.9. Риск, связанный с использованием денежных средств Клиента в интересах Банка:

Денежные средства Клиентов, переданные ими Банку для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, должны направляться на специальный торговый счет. При этом денежные средства, переданные Банком каждым Клиентом, должны учитываться участником клиринга во внутреннем учете отдельно. Банк обязан вести отдельный внутренний учет денежных средств, переданных ему Клиентом для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу.

На денежные средства Клиентов, находящиеся на специальном торговом счете не может быть обращено взыскание по обязательствам Банка.

Банк не вправе зачислять собственные денежные средства на специальный торговый счет Клиента, за исключением случаев их возврата Клиенту. Используя денежные средства Клиентов, Банк гарантирует Клиентам исполнение Поручений Клиентов за счет указанных денежных средств, или их возврат по требованию Клиента.

По требованию Клиента Банк обязан ему открыть отдельный специальный торговый счет участника клиринга для совершения операций с денежными средствами такого Клиента. Денежные средства, находящиеся на указанном специальном торговом счете участника клиринга, могут использоваться только для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу и возникших из договоров, заключенных за счет такого Клиента.

8.2. Регистрация уполномоченных лиц.

8.2.1. После завершения процедур открытия счетов, Банк проводит процедуру регистрации уполномоченных лиц.

8.2.2. Банк автоматически регистрирует в качестве уполномоченных лиц:

- физических лиц, от имени которых направлено Заявление (Приложения № 1.1-1.4 к настоящему Регламенту);

- руководителя юридического лица, полномочия которого действовать от имени Клиента без доверенности, подтверждены представленным Банку комплектом документов.

8.2.3. Регистрация прочих уполномоченных лиц производится путем предоставления Клиентом Банку доверенностей по форме, рекомендованной Банком в Условиях осуществления депозитарной деятельности (клиентский регламент) в КБ «СИСТЕМА» ООО и Приложении № 2 к Агентскому договору. Доверенность от имени Клиента - юридического лица выдается за подписью его руководителя или иного лица, уполномоченного на это его учредительными документами, с приложением печати этой организации. Доверенность от имени Клиента - физического лица подписывается Клиентом лично в офисе Банка и удостоверяется уполномоченным сотрудником Банка (при предъявлении Клиентом документа, удостоверяющего личность), в противном случае доверенность подлежит нотариальному заверению.

8.2.4. Банк вправе не принять доверенность, оформленную не в соответствии с формой, рекомендованной Банком, если в силу любых причин объем предоставленных такой доверенностью полномочий является недостаточным для совершения от имени Клиента предусмотренных настоящим Регламентом действий.

8.3. Внесение изменений в предоставленные сведения.

8.3.1. До присоединения к Регламенту и заключения Агентского договора Клиент обязуется предоставить в Банк документы, указанные в Приложении № 7 к настоящему Регламенту.

8.3.2. Клиент обязан в течение 5 рабочих дней уведомлять Банк обо всех изменениях и дополнениях в своих учредительных документах, изменении реквизитов, а также любых иных изменениях сведений, зафиксированных в документах, указанных в Приложении № 7 к настоящему Регламенту, включая информацию о самом Клиенте, его правоспособности и его уполномоченных лицах, с обязательным предоставлением оригиналов или надлежащим образом заверенных копий подтверждающих документов.

8.3.3. Клиент единолично несет всю ответственность за любой ущерб, который может возникнуть в случае несвоевременного информирования Банка об указанных изменениях и иных обстоятельствах, связанных с Клиентом, существенных при проведении предусмотренных Регламентом операций.

8.3.4. Требование Клиента о регистрации изменений сведений о владельце счетов удовлетворяется Банком при условии, что оно не противоречит действующему законодательству РФ.

8.3.5. В случае изменения реквизитов Клиент обязан также направить в Банк новую Анкету депонента, оформленную в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности в КБ «СИСТЕМА» ООО.

8.4. Зачисление денежных средств на брокерские счета.

8.4.1. Перечисление Клиентом денежных средств на Брокерский счет может производиться переводом со Счета Клиента, открытого в Банке или иной кредитной организации. Физическое лицо вправе также осуществлять пополнение Брокерского счета путем внесения наличных денежных средств в кассу Банка.

8.4.2. При заполнении платежного документа на перевод денежных средств на Брокерский счет, для денежных средств, переводимых для работы на фондовом рынке, в назначении платежа Клиент должен указать, что денежные средства предназначены для работы на фондовом рынке.

8.4.3. В случае отсутствия в назначении платежа указания на то, что денежные средства предназначены для работы на фондовом рынке или ошибки Клиента, которая не позволяет однозначно определить, что денежные средства предназначены для работы на фондовом рынке, денежные средства зачисляются на счет для учета денежных средств для работы на рынке Ценных бумаг, но не резервируются для работы на фондовом рынке и недоступны для совершения операций на фондовом рынке. Клиент может зарезервировать денежные средства для работы на фондовом рынке позднее в порядке, предусмотренном настоящим Регламентом.

8.5. Перераспределение и резервирование денежных средств на фондовом рынке в СТ.

8.5.1. Под резервированием денежных средств в СТ понимается депонирование их на торговом счете в соответствии с Правилами ОТ. Резервирование производится Банком за счет средств Клиента.

8.5.2. В случае, если в назначении платежа при перечислении денежных средств на счет для учета денежных средств для работы на рынке Ценных бумаг есть указание на то, что денежные средства предназначены для работы на фондовом рынке, то резервирование денежных средств в СТ производится без дополнительных Поручений Клиента.

8.5.3. В иных случаях, помимо указанных в пп. 8.5.2 настоящего Регламента, резервирование денежных средств производится по распоряжению Клиента, оформленному по форме Приложения № 5 к Агентскому договору.

8.5.4. Распоряжение на резервирование денежных средств подается Клиентом в письменном виде, по факсу, в электронном виде посредством Системы «iBank 2», по электронной почте, а так же устно по телефону.

8.5.5. Банк обеспечивает резервирование денежных средств и увеличение позиции Клиента по денежным средствам в соответствующей СТ днем (Т) при условии, что распоряжение подано до 13-00 дня (Т). В случае если распоряжение подано после 13-00 дня (Т), Банк обеспечивает резервирование денежных средств и увеличение Позиции Клиента в СТ днем (Т+1). Банк на свое усмотрение вправе обеспечить резервирование денежных средств и увеличение Позиции Клиента по денежным средствам в СТ днем (Т) вне зависимости от времени подачи распоряжения Клиентом.

8.5.6. В случае, если резервирование проводится без распоряжения Клиента в соответствии с п.8.5.2. Регламента, Банк обеспечивает резервирование денежных средств и увеличение позиции Клиента по денежным средствам в СТ днем (Т) при условии, что денежные средства поступили на брокерский счет Клиента до 13-00 дня (Т). В случае, если денежные средства поступили после 13-00 дня (Т), Банк обеспечивает резервирование денежных средств и увеличение Позиции Клиента в СТ днем (Т+1). Банк на свое усмотрение вправе обеспечить резервирование денежных средств и увеличение позиции Клиента по денежным средствам в СТ днем (Т) вне зависимости от времени подачи распоряжения Клиентом.

8.5.7. Для совершения сделок на внебиржевом рынке специального дополнительного резервирования денежных средств не требуется. Поручения на такие сделки принимаются Банком сразу после зачисления средств Клиента на счет учета денежных средств для работы на рынке Ценных бумаг.

8.5.8. Перераспределение денежных средств в СТ производится по распоряжению Клиента, оформленному по форме Приложения № 5 к Агентскому договору.

8.5.9. Распоряжение на перераспределение денежных средств в СТ подается Клиентом в письменном виде, по факсу, в электронном виде посредством Системы «iBank 2», по электронной почте, или устно по телефону.

8.5.10. Банк обеспечивает перераспределение денежных средств в СТ днем (Т) при условии, что распоряжение подано до 18-30 дня (Т). В случае если распоряжение подано после 18-30 дня (Т), Банк обеспечивает перераспределение денежных средств днем (Т+1). Банк на свое усмотрение вправе обеспечить перераспределение денежных средств в СТ днем (Т) вне зависимости от времени подачи распоряжения Клиентом.

8.5.11. При перераспределении денежных средств перечисление средств производится в пределах остатка денежных средств, свободных от любого обременения в СТ, в том числе:

- от обязательств по уплате вознаграждения в соответствии с тарифами Банка и/или тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки;
- от плановых обязательств по расходам в соответствии с тарифами Банка и тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки.

8.5.12. При отсутствии Поручения Клиента на перераспределение денежных средств в СТ Банк при необходимости самостоятельно осуществляет перераспределение клиентских денежных средств в СТ. Таким образом Клиент дает согласие (заранее данный акцепт) на перераспределение денежных средств в СТ, связанное с исполнением Поручений Клиента, а так же связанное с исполнением правил торгов и клиринга.

8.5.13. При перечислении денежных средств Клиентом на Брокерские счета, Клиент обязан уведомить Банк о своем платеже.

8.5.14. Клиент, присоединившись к настоящему Регламенту, дает согласие (заранее данный акцепт) на уменьшение собственных денежных средств на счетах (в том числе денежных средств в СТ) на сумму комиссий Банка, связанных с брокерским и депозитарным обслуживанием.

8.6. Отзыв денежных средств.

8.6.1. Отзыв денежных средств как из СТ так и с Брокерского счета Клиента производится по распоряжению Клиента, оформленному по форме Приложения № 5 к Агентскому договору. При одновременном отзыве денежных средств как из СТ так и с Брокерского счета Клиента достаточно подачи одного Поручения, оформленного по форме Приложения № 5 к Агентскому договору с обязательным указанием обеих операций. При этом суммы отзыва из СТ и с Брокерского счета Клиента могут отличаться.

8.6.2. Поручение на отзыв денежных средств из СТ и на банковский счет Клиента, открытого в Банке подается Клиентом одним из способов, указанных в п.7.1.2 Регламента.

8.6.3. Вывод средств на счета Клиента в других кредитных организациях по Поручению по форме Приложения № 5 к Агентскому договору осуществляются одним из следующих способов:

- посредством подачи Поручения на бумажном носителе;
- посредством подачи Поручениями по Системе «iBank 2».

8.6.4. Отзыв денежных средств из СТ и с Брокерского счета производится в пределах остатка денежных средств, свободных от любого обременения по всем Выбранным рынкам, в том числе:

- от обязательств по уплате вознаграждения в соответствии с тарифами Банка и/или тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки;
- от плановых обязательств по расходам в соответствии с тарифами Банка и тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделки.

8.6.5. У Клиентов - физических лиц при отзыве денежных средств Банк осуществляет удержание налога на доходы в соответствии со ст. 214.1 Налогового кодекса РФ.

8.7. Перераспределение ценных бумаг.

Банк принимает Поручения на переводы ценных бумаг между счетами депо/ разделами счетов депо, открытых в рамках Агентского договора между Банком и Клиентом в соответствии с Условиями осуществления депозитарной деятельности (клиентский регламент) КБ «СИСТЕМА» ООО.

9. Торговые операции.

9.1. Общие положения.

9.1.1. Банк принимает Поручения на совершение торговых операций в письменном виде в соответствии с формами, приведенными в Приложении № 3 к Агентскому договору, в электронном виде с использованием выбранной Клиентом системы (систем) удаленного доступа, в виде факсимильной копии оригинала Поручения, оформленного в письменной форме, в виде сообщений в ходе телефонных переговоров, в виде сообщений по электронной почте.

9.1.2. Поручения, переданные в письменном виде и в виде факсимильных сообщений, передаются для исполнения работнику Казначейства.

9.1.3. Все Поручения, принятые Банком исполняются им с соблюдением принципов равенства условий для всех Клиентов и приоритетности интересов Клиентов над интересами самого Банка при совершении сделок.

9.1.4. Особенности торговых процедур, выполняемых Банком при совершении сделок на фондовом рынке и внебиржевых рынках, определяются Правилами ОТ и обычаями делового оборота, существующими на указанных рынках.

9.1.5. Если иное не согласовано письменно, то любое Поручение может быть отозвано (отменено) Клиентом в любой момент до его исполнения Банком. Поручения, частично исполненные Банком к моменту отмены, считаются отмененными только в отношении неисполненной части.

9.1.6. Для сделок, заключенных в СТ ОТ, Правилами которого установлен срок урегулирования по схеме (T0) (урегулирование в день заключения сделки), расчеты по сделкам производятся одновременно с фактическим урегулированием сделки в СТ. Для сделок, заключенных в СТ ОТ, Правилами которого установлен срок урегулирования по схеме (T+n), расчеты по сделкам производятся на n торговый день после даты заключения сделки.

9.2. Особенности исполнения Поручений на совершение торговых операций на фондовом рынке Ценных бумаг.

9.2.1. Операции на фондовом рынке Ценных бумаг совершаются Банком от своего имени в интересах и за счет Клиента. Форма Поручения на совершение торговых операций на биржевом рынке ценных бумаг приведена в Приложении № 3 к Агентскому договору.

9.2.2. Поручения исполняются в СТ в соответствии с Правилами ОТ.

9.2.3. Расчеты по Ценным бумагам (прием и поставка Ценных бумаг) по сделкам, заключенным в СТ, производятся через Счета Депо Клиента в уполномоченных депозитариях, предусмотренных Правилами ОТ.

9.2.4. Клиент доверяет Банку по результатам проведенных за торговый день сделок с Ценными бумагами подавать в Депозитарий Банка поручения для отражения проведенных операций с Ценными бумагами по Счету Депо Клиента.

9.2.5. Банк устанавливает следующие сроки приема Поручений:

- Поручения принимаются Банком, начиная с момента начала торговой сессии в СТ;
- поручения в письменном виде и в виде факсимильных сообщений перестают приниматься Банком за 20 минут до окончания торговой сессии в СТ;
- Поручения в виде устных сообщений по телефону, по электронной почте, по системе «iBank 2» и в электронном виде, с использованием выбранной Клиентом системы удаленного доступа принимаются Банком до окончания торговой сессии в СТ;
- все виды Поручений на внебиржевые сделки с ценными бумагами принимаются Банком с 10:00 до 19:00 часов Московского времени.

9.2.6. Принятые Поручения действительны только в рамках текущей торговой сессии. Поручения, не исполненные в ходе торговой сессии, автоматически аннулируются.

9.2.7. Указание типа Поручения как «рыночное» трактуется как распоряжение Клиента совершить сделку по цене, установившейся на выбранном рынке в момент передачи поручения работнику Казначейства. В случае невозможности ввести рыночную заявку в СТ в течение одной минуты с момента получения Поручения работником Казначейства, такая заявка автоматически аннулируется.

9.2.8. Указание типа Поручения как «лимитированное» трактуется как распоряжение Клиента совершить сделку по цене не менее (не более) указанной в Поручении. Исполнение лимитированного Поручения гарантируется Банком только при условии его соответствия ценовым условиям рынка, указанным в Правилах ТС.

9.2.9. Указание типа Поручения как «Stop-Loss» трактуется как распоряжение Клиента совершить сделку при достижении рыночной ценой на выбранном рынке указанного в Поручении значения. Поручения Stop-Loss совершаются по рыночной цене.

9.2.10. Клиент также вправе сопроводить Поручение дополнительными условиями, если формат Поручения с такими условиями прямо предусмотрен правилами ОТ или правилами аукциона (торговой сессии) и поддерживается электронной системой торгов.

9.2.11. Поручения на покупку ценных бумаг принимаются Банком в пределах доступного лимита денежных средств Клиента, зарезервированных в СТ за вычетом плановых расходов на оплату услуг Банка и прочих организаций по уже заключенным сделкам в соответствии с тарифами данных организаций (далее – доступного остатка в СТ).

9.2.12. Поручения на продажу Ценных бумаг принимаются Банком в пределах доступного остатка Ценных бумаг Клиента, зарезервированных в СТ.

10. Вознаграждение Банка и оплата расходов.

10.1. Вознаграждение Банка.

10.1.1. Клиент выплачивает Банку вознаграждение за все предоставленные услуги в соответствии с настоящим Регламентом и действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности (клиентский регламент) КБ «СИСТЕМА» ООО, в размере, установленном Тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг.

10.1.2. Вознаграждение за оказание брокерских услуг выплачивается Банку Клиентом по итогам торгового дня путем ежедневного списания денежных средств Банком с Брокерского счета Клиента.

Вознаграждение за оказание услуг, предусмотренных действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности (клиентский регламент) КБ «СИСТЕМА» ООО, выплачивается Клиентом Банку в порядке, предусмотренном действующими Условиями осуществления депозитарной деятельности (клиентский регламент) КБ «СИСТЕМА» ООО.

10.1.3. Действующие тарифы на все услуги Банка, предусмотренные настоящим Регламентом, публикуются на официальном Интернет-сайте Банка.

10.1.4. Банк вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в Тарифы на оплату брокерских услуг. Об изменении Тарифов Банк предварительно извещает Клиентов за 10 (Десять) календарных дней до даты вступления в силу новых Тарифов путем опубликования их на официальном Интернет-сайте Банка.

10.2. Оплата услуг третьих лиц.

10.2.1. Дополнительно к вознаграждению Банка Клиент полностью оплачивает сборы и тарифы третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом.

10.2.2. Банк публикует на официальном Интернет-сайте Банка информацию о публично объявленных тарифах третьих лиц, связанных с операциями, являющимися предметом настоящего Регламента.

11. Прочие условия

11.1. Отчетность Банка.

11.1.1. С даты вступления настоящего Регламента в действие Банк предоставляет брокерский отчет Клиенту по запросу последнего, направляемого в Банк способом, предусмотренным в заключенном с Клиентом Агентском договоре. При этом предполагается, что Агентский договор (включая все дополнительные соглашения к нему), ранее заключенный с Клиентом, содержит сроки предоставления отчетности Клиенту согласно настоящего пункта, если иное не предусмотрено дополнительным соглашением к Агентскому договору, заключенным начиная с даты вступления в действие настоящего Регламента.

Банк по запросу Клиента, предоставляет отчетные документы по проведенным за день операциям не позднее следующего рабочего дня с даты получения запроса.

По отдельному письменному запросу Клиента Банк обязан в срок, не превышающий десяти рабочих дней со дня получения запроса, предоставить отчетные документы по проведенным операциям за указанный Клиентом период времени.

11.1.2. Стандартный комплект отчетности Банка готовится Банком в соответствии со стандартами отчетности, установленными государственным органом, осуществляющим регулирование на финансовых рынках, с учетом особенностей отчетности кредитных организаций, устанавливаемых Банком России, и включает в себя полные сведения о всех сделках, совершенных за счет Клиента, сведения о движении денежных средств и Ценных бумаг Клиента, а также сведения об обязательствах Клиента.

11.1.3. Банк гарантирует достоверность отчетности, наличие в предоставляемом стандартном комплекте отчетности данных в объеме, достаточном для ведения Клиентом бухгалтерского и налогового учета в соответствии со стандартами бухгалтерского и налогового учета, действующими в Российской Федерации.

11.1.4. Кроме отчета по операциям Клиентам предоставляются дополнительные документы, предусмотренные налоговым законодательством РФ, в том числе:

- для юридических лиц и физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей - счета-фактуры на все суммы, удержанные с Клиента Банком в уплату собственных тарифов и тарифов третьих лиц (сторонние депозитарии и регистраторы).
- для физических лиц - Справки о величине исчисленного и удержанного налога на доходы (ежегодно не позднее 1 марта текущего года).

11.1.5. Отчетность считается подтвержденной Клиентом при отсутствии возражений со стороны Клиента в течение 10 рабочих дней.

11.1.6. Клиент вправе подать в Банк возражения по отчетности. Возражения по отчетности принимаются в произвольной форме способом, установленным в Регламенте для подачи Поручений (кроме способа «по телефону»).

Возражения на бумажном носителе принимаются Банком по адресу 125009, Москва, Нижний Кисловский пер., д.7, стр.2 с 9.00 до 18.00 по Московскому времени.

11.1.7. Банк хранит копии представленной Клиенту отчетности, а также поступивших от Клиентов возражений и ответов на них не менее 5 лет.

11.2. Налогообложение.

11.2.1. Во всех случаях Клиент – юридическое или физическое лицо самостоятельно несет полную ответственность за соблюдение действующего налогового законодательства Российской Федерации.

11.2.2. Банк в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации является налоговым агентом Клиента. Банк осуществляет функции налогового агента в отношении следующих Клиентов:

- юридические лица, зарегистрированные на территории иностранного государства и не имеющие постоянного представительства на территории Российской Федерации;
- физические лица.

Клиент самостоятельно несет полную ответственность за непредставление Банку документов, подтверждающих его право на налоговые вычеты. В общем случае Клиент обязан уведомить Банк о наличии у него права на налоговый вычет и представить соответствующие документы в момент подачи Заявления на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг. В последующем, при появлении у Клиента права на налоговый вычет в момент действия Агентского договора он обязан незамедлительно уведомить Банк о наличии у него такого права и предоставить подтверждающие документы до окончания соответствующего налогового периода.

11.2.3. Банк в соответствии со ст. 214.1, 214.3 и 214.9 Налогового кодекса Российской Федерации удерживает и перечисляет налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ).

11.2.4. Банк осуществляет расчет налогооблагаемой базы Клиента по методу ФИФО.

11.2.5. По запросу Клиента Банк предоставляет Клиенту справку, подтверждающую финансовый результат и объем понесенных убытков по операциям с Ценными бумагами, а также справку о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ (далее - Справка 2-НДФЛ). Запрос может быть передан в Банк одним из следующих способов:

- в виде оригинального письменного документа, доставляемого нарочно или по почте;
- в виде документа, переданного посредством факсимильной связи;
- в виде документа, переданного посредством Системы «iBank 2».

Банк выдает Клиенту справку, подтверждающую финансовый результат и объем понесенных убытков по операциям с Ценными бумагами, а также Справку 2-НДФЛ, начиная с 1 апреля года, следующего за отчетным годом.

11.2.6. В случае если при определении налоговой базы по итогам года или по окончании срока действия Агентского договора выявлен факт излишне удержанного налога, Банк обязан в течение 10 (Десяти) дней сообщить об этом Клиенту путем направления Уведомления. Отправка письма с Уведомлением производится на адрес местонахождения, указанный в Анкете Клиента или посредством Системы «iBank 2».

11.2.7. Излишне удержанная Банком сумма налога подлежит возврату Клиенту - физическому лицу при условии получения Банком заявления Клиента о возврате излишне удержанной суммы налога на доходы физических лиц в течение 3 (Трех) месяцев со дня получения Банком такого заявления.

11.3. Ответственность Банка и Клиента.

11.3.1. Банк несет ответственность за ущерб, причиненный Клиенту в связи с доказанными виновными действиями Банка, в случае неисполнения последних своих обязательств согласно настоящему Регламенту, если такое неисполнение было следствием подделки, подлога документов или грубой ошибки, вина за которые лежит на служащих Банка. Во всех иных случаях Банк не несет ответственности за убытки Клиента, возникшие в результате подделки или подлога документов или разглашения паролей, используемых для идентификации сообщений.

11.3.2. Банк несет ответственность за ущерб Клиента, понесенный в результате неправомерного использования Банком доверенностей, предоставленных Клиентом в соответствии с настоящим Регламентом. Под неправомерным использованием доверенностей понимается их использование Банком в целях, не предусмотренных настоящим Регламентом.

11.3.3. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручения Клиента, если такое неисполнение стало следствием аварии (сбоев в работе) компьютерных сетей, силовых электрических сетей или систем электросвязи, непосредственно используемых для приема Поручений или обеспечения иных процедур торговли ценными бумагами, а также действий третьих лиц, в том числе организаций, обеспечивающих торговые и расчетно-клиринговые процедуры в используемых ТС.

11.3.4. Банк не несет ответственность за сохранность денежных средств и Ценных бумаг Клиента в случае банкротства (неспособности выполнить свои обязательства) ТС, включая банкротство организаций, обеспечивающих депозитарные и расчетные клиринговые процедуры в этих ТС, если открытие счетов в этих организациях и использование их для хранения Ценных бумаг и денежных средств Клиента обусловлено необходимостью выполнения Поручений Клиента.

11.3.5. Банк не несет ответственности за результаты инвестиционных решений, принятых Клиентом на основе аналитических материалов, предоставляемых Банком. Клиент информирован о том, что инвестиционная деятельность сопряжена с риском неполучения ожидаемого дохода и потери части или всей суммы инвестированных средств, в соответствии с Декларацией о рисках, публикуемой на Интернет-сайте Банка.

11.3.6. В случае использования Клиентом Биржевой информации в целях, отличных от целей участия в торгах (принятия решения о выставлении/невывыставлении заявки, объявления (подачи) заявок Банку для заключения сделок на Бирже, ведения учета заключенных за счет Клиента сделок), Банк применяет к Клиенту одну из следующих мер ответственности:

- предупреждение о нарушении использования Биржевой информации в письменном виде;
- приостановка предоставления Клиенту Биржевой информации до устранения допущенных Клиентом нарушений в отношении использования Биржевой информации;
- прекращение предоставления Клиенту Биржевой информации.

11.3.7. Клиент несет ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку по вине Клиента, в том числе за ущерб, причиненный в результате непредставления (несвоевременного представления) Клиентом любых документов, предоставление которых Банку предусмотрено настоящим Регламентом, а также за ущерб, причиненный Банку в результате любого искажения информации, содержащейся в представленных Клиентом документах.

11.3.8. Клиент обязуется использовать Биржевую информацию, полученную от Банка, исключительно в целях участия в торгах (принятия решения о выставлении/невывыставлении заявки, объявления (подачи) заявок Банку для заключения сделок на Бирже, ведения учета заключенных за счет Клиента сделок) и не вправе без письменного согласия Биржи осуществлять ее дальнейшую передачу в любом виде и любыми средствами, включая электронные, механические фотокопировальные, записывающие или другие (в том числе с

использованием удаленного мобильного (беспроводного) доступа), ее трансляцию, в том числе средствами телевизионного и радиовещания, ее демонстрацию на интернет-сайтах, а также ее использование в игровых, тренажерных и иных системах, предусматривающих демонстрацию и/или передачу биржевой информации, и для расчета производной информации, предназначенной для дальнейшего публичного распространения.

11.3(1). Страхование средств Клиентов - физических лиц.

В соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23.12.2003г. № 177-ФЗ Банк уведомляет Клиентов - физических лиц о возможных рисках инвестирования на финансовом рынке в отношении получения финансовых услуг или приобретения финансовых инструментов, а именно:

застрахованными являются денежные средства в рублях и иностранной валюте, находящиеся на Расчетных счетах Клиента;

денежные средства по совокупности остатков на Расчетных счетах Клиентов - физических лиц застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей.

На денежные средства, переданные Банку Клиентами - физическими лицами, в рамках совершения сделок в соответствии с настоящим Регламентом, не распространяется действие Федерального закона от 23.12.2003. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

11.4. Защита персональных данных.

11.4.1. Настоящий пункт Регламента фиксирует порядок обработки Банком персональных данных Клиента, в интересах Клиента, в том числе для надлежащего исполнения Банком обязанностей в рамках оказания услуг по Агентскому договору, по соглашениям между Клиентом и Банком, в том числе являющихся приложениями к настоящему Регламенту, включая надлежащую идентификацию Клиента и (или) уполномоченного лица Клиента, как в отношении Клиента, так и в отношении третьих лиц.

11.4.2. Настоящим Клиент подтверждает, что уведомлен о том, что обработка персональных данных осуществляется с применением следующих основных способов (но не ограничиваясь ими): с использованием средств автоматизации, в том числе с использованием информационных технологий и технических средств, включая средства вычислительной техники, информационно-технические комплексы и сети, средства и системы передачи, приема и обработки персональных данных, программные средства (операционные системы, системы управления базами данных и т.п.), средства защиты информации, применяемые в информационных системах, а также без использования средств автоматизации.

11.4.3. Настоящим Клиент - юридическое лицо подтверждает:

– что им получено согласие его представителей - физических лиц (в том числе учредителей, акционеров, единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера, лиц, уполномоченных Клиентом на основании доверенности) на обработку и передачу третьим лицам их персональных данных на условиях, предусмотренных настоящим Регламентом, приложениями к Регламенту, соглашениями между Клиентом и Банком.

– что он ознакомил своих представителей - физических лиц (включая учредителей, акционеров, единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера, лиц, уполномоченных Клиентом на основании доверенности) с их правами при обработке персональных данных, в том числе с правом на получение сведений об операторе (Банк), о месте его нахождения, о наличии у Банка их персональных данных, а также на ознакомление с такими персональными данными, правом требовать от банка уточнения персональных данных, в порядке, установленном настоящим Регламентом, приложениями к Регламенту, их блокирования или уничтожения, в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, за исключением, когда обязанность Банка по обработке, в том числе хранении, персональных данных, в отношении Клиента, установлена действующим законодательством Российской Федерации, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав.

11.4.4. Настоящим Клиент - физическое лицо (а также его представитель - физическое лицо) подтверждает:

- что ознакомлен со своими правами при обработке Банком его персональных данных, в том числе правом на получение сведений о Банке, о месте его нахождения, о наличии у Банка его персональных данных, а также на ознакомление с такими персональными данными, с правом требовать от Банка уточнения персональных данных Клиента, в порядке, установленном настоящим Регламентом, приложениями к Регламенту, их блокирования или уничтожения в случае, если персональные данные являются неполными, устаревшими, недостоверными, незаконно полученными или не являются необходимыми для заявленной цели обработки, за исключением, когда обязанность Банка по обработке, в том числе хранении, персональных данных Клиента (его представителей - физических лиц) установлена действующим законодательством Российской Федерации, а также принимать предусмотренные законом меры по защите своих прав.

11.4.5. Настоящим Клиент - физическое лицо (а также его представитель - физическое лицо) предоставляет Банку, а Клиент - юридическое лицо подтверждает, что им получено согласие его представителей - физических лиц на предоставление Банку права на обработку их персональных данных в целях предложения им новых услуг, оказываемых Банком на рынке ценных бумаг, а также лицами, в интересах которых действует Банк,

включая лиц, указанных Анкете Клиента, в том числе путем направления информации об условиях предоставления услуг по телефону, почтой, с использованием средств факсимильной связи, электронной почтой и иными способами обмена сообщениями, предусмотренными настоящим Регламентом. Настоящее право (согласие) действует в течение всего действия Агентского договора, в том числе и в случае его расторжения Клиентом.

11.4.6. Опубликование настоящего Регламента и приложений к Регламенту, включая распространение его текста на Интернет-сайте Банка (<http://www.sistemabank.ru/>) является надлежащим исполнением Банком как оператором персональных данных согласно Федеральному закону от 08.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» обязанности по предоставлению субъекту персональных данных информации, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

11.5. Обстоятельства непреодолимой силы.

11.5.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств, предусмотренных Регламентом, если оно явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после присоединения к настоящему Регламенту, в результате событий чрезвычайного характера, которые они не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами. К таким обстоятельствам относятся военные действия, массовые беспорядки, стихийные бедствия, забастовки, революции, путчи, решения органов государственной и местной власти и управления, делающие невозможным исполнение обязательств, предусмотренных Регламентом.

11.5.2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств, предусмотренных Регламентом, должна в трехдневный срок уведомить другую заинтересованную сторону о наступлении обстоятельств непреодолимой силы и принять все возможные меры для ограничения последствий, вызванных такими обстоятельствами.

11.6. Разрешение споров.

11.6.1. Все споры и разногласия между Банком и Клиентом по поводу предоставления Банком услуг на рынке ценных бумаг и совершения иных действий, предусмотренных настоящим Регламентом, решаются путем переговоров.

11.6.2. Банк принимает от Клиентов претензии по поводу неправильного исполнения поданных заявок для урегулирования путем переговоров в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента предоставления Клиенту отчета.

11.6.3. Под предоставлением Клиенту отчета, кроме выдачи Клиенту оригинала, понимается также и рассылка по соответствующим реквизитам, предоставленным Клиентом Банку, копии отчета средствами электронной доставки, включая факс, электронную почту и иными, используемыми Банком по согласованию с Клиентом.

11.6.4. В случае невозможности урегулирования разногласий путем переговоров, споры разрешаются в суде в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

11.7. Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент.

11.7.1. Внесение изменений и дополнений в настоящий Регламент, производится Банком самостоятельно в одностороннем порядке.

11.7.2. Банк вносит изменения и дополнения в Регламент в связи с изменением действующего законодательства, Правил ОТ, порядка оказания услуг Клиентам.

Об изменении Регламента Банк предварительно извещает Клиентов не позднее, чем за 2 (Два) рабочих дня до даты вступления в силу новой редакции Регламента путем опубликования его на официальном Интернет-сайте Банка (<http://www.sistemabank.ru>).

12. Отказ от регламента.

12.1.1. Клиент имеет право в любой момент отказаться от присоединения к Регламенту и расторгнуть Агентский договор путем направления в Банк Уведомления в письменном виде (по форме Приложения № 8 к настоящему Регламенту) не позднее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предполагаемого отказа (расторжения).

12.1.2. Факт отказа от Регламента и расторжение Агентского договора будет считаться совершенным только после надлежащего исполнения сторонами своих обязательств, в том числе обязательств по ранее совершенным сделкам и операциям, а также оплаты необходимых расходов и выплаты процентов и вознаграждения Банку, предусмотренных настоящим Регламентом.

12.1.3. До отказа от Регламента Клиент должен направить Банку инструкции (Поручения) в отношении Ценных бумаг и денежных средств, учитываемых на счетах Клиента. До получения таких инструкций Банк осуществляет ответственное хранение указанных Ценных бумаг и денежных средств за вознаграждение, предусмотренное публичными тарифами Банка.

12.1.4. До погашения Клиентом своих обязательств, предусмотренных Регламентом, Банк вправе, для защиты собственных интересов, применить удержание Ценных бумаг Клиента.

12.1.5. Банк имеет право расторгнуть Агентский договор с Клиентом путем направления последнему письменного уведомления с указанием одной из следующих причин:

- несвоевременность в оплате Клиентом вознаграждения Банку или сопутствующих расходов, предусмотренных настоящим Регламентом;
- нарушение Клиентом при исполнении Регламента требований действующего законодательства Российской Федерации;
- несвоевременное предоставление Банку сведений, документов, предусмотренных Регламентом и Агентским договором;
- невозможность для Банка самостоятельного исполнения Поручений Клиента или иных обязательств, предусмотренных Регламентом и или Агентским договором, по причине ликвидации, отзыва соответствующих лицензий, решения государственных либо судебных органов РФ или иным причинам;
- нарушение Клиентом любых иных требований настоящего Регламента;
- принятия уполномоченным органом Клиента – юридического лица, решения о реорганизации или ликвидации Клиента – юридического лица или направления уполномоченным государственным органом в суд иска о принудительной ликвидации Клиента, или возникновения оснований для направления такого иска, предусмотренных законодательством РФ;
- предоставления Клиентом Банку любой заведомо недостоверной информации о своей деятельности и финансовом состоянии;
- наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счетах Клиента или приостановления операций по этим счетам на основании решений уполномоченных государственных органов, а также наложения ареста на любое иное имущество Клиента;
- в случае отсутствия операций у Клиента на Брокерском счете и Счете Депо в течение 1 (одного) года и отсутствия остатков денежных средств на Брокерском счете и Ценных бумаг на Счете Депо.

**Заявление на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг
(для физических лиц)**

1. Сведения о заявителе

ФИО.....
Дата рождения
Документ, удостоверяющий личность:
номер кем и когда выдан
Адрес места жительства (регистрации):
.....

2. Информация для открытия счета (условия акцепта регламента)

тип планируемых операций

– за собственный счет Заявителя;

**регистрация в системе торгов (регистрация в качестве
Инвестора)**

- в системе торгов ПАО Московская Биржа (Фондовый рынок);

обмен сообщениями (направление поручений)

– только в письменной форме;

– в письменной форме и «дистанционно», в том числе:

– по системе Web2L;

– по телефону;

– по факсимильной связи;

– по системе «iBank 2»;

– по электронной почте.

Настоящим заявляю об акцепте Регламента обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг КБ «СИСТЕМА» ООО (Регламента) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Настоящим даю КБ «СИСТЕМА» ООО согласие на обработку своих персональных данных в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», а также настоящим Регламентом.

Настоящим даю согласие (заранее данный акцепт) на списание со своего брокерского счета вознаграждения брокера за оказание услуг в соответствии с Регламентом, в размере, установленном тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг.

Также даю согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств со своих биржевых счетов в уплату комиссий брокера (уменьшение собственных денежных средств на биржевых счетах на сумму комиссии брокера, связанной с брокерским и депозитарным обслуживанием).

Настоящим даю согласие (заранее данный акцепт) на списание с моего брокерского счета возмещения всех расходов и сборов в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом.

В случае отсутствия на брокерском счете средств, даю акцепт брокеру на списание причитающихся ему сумм вознаграждения, а так же на списание возмещения всех расходов и сборов, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом, со счета (счетов), открытых в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Принимаю на себя обязательства следовать положениям указанного Регламента, включая условия, изложенные в приложениях к нему, которые мне разъяснены в полном объеме и имеют для меня обязательную силу.

Прошу КБ «СИСТЕМА» ООО открыть необходимые счета для совершения сделок и иных операций с ценными бумагами в соответствии с действующим законодательством РФ, правилами организатора торгов (рынков) и указанными условиями.

Настоящим подтверждаю, что о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, уведомлен, с содержанием Приложения №7 к Агентскому договору ознакомлен.

Настоящим предоставляю КБ «СИСТЕМА» ООО право использовать в своих интересах денежные средства, переданные клиринговой организации в индивидуальное клиринговое обеспечение - да - нет

От имени Заявителя

1.

Подпись

ФИО

М.П.

.....
действующий на основании

Отметка о регистрации Заявления:

Зарегистрировано "....."20...г. Номер Агентского договора

Зарегистрировал:/...../ М.П.

**Заявление на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг
(для индивидуальных предпринимателей)**

1. Сведения о заявителе

ФИО.....
Дата рождения
Документ, удостоверяющий личность:
наименование номер кем и когда выдан
Адрес места жительства (регистрации):
Свидетельство о регистрации в качестве предпринимателя
регистрационный орган, номер, дата регистрации

2. Информация для открытия счета (условия акцепта регламента)

тип планируемых операций

– за собственный счет Заявителя;

**регистрация в системе торгов (регистрация в качестве
Инвестора)**

- в системе торгов ПАО Московская Биржа (Фондовый рынок);

обмен сообщениями (направление поручений)

– только в письменной форме;

– в письменной форме и «дистанционно», в том числе:

– по системе Web2L;

– по телефону;

– по факсимильной связи;

– по системе «iBank 2»;

– по электронной почте.

Настоящим заявляю об акцепте Регламента обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг КБ «СИСТЕМА» ООО (Регламента) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Настоящим даю КБ «СИСТЕМА» ООО согласие на обработку своих персональных данных в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», а также настоящим Регламентом.

Настоящим даю согласие (заранее данный акцепт) на списание со своего брокерского счета вознаграждения брокера за оказание услуг в соответствии с Регламентом, в размере, установленном тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг.

Также даю согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств со своих биржевых счетов в уплату комиссий брокера (уменьшение собственных денежных средств на биржевых счетах на сумму комиссии брокера, связанной с брокерским и депозитарным обслуживанием).

Настоящим даю согласие (заранее данный акцепт) на списание с моего брокерского счета возмещения всех расходов и сборов в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом.

В случае отсутствия на брокерском счете средств, даю акцепт брокеру на списание причитающихся ему сумм вознаграждения, а так же на списание возмещения всех расходов и сборов, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом со счета (счетов), открытых в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Принимаю на себя обязательства следовать положениям указанного Регламента, включая условия, изложенные в приложениях к нему, которые мне разъяснены в полном объеме и имеют для меня обязательную силу.

Прошу КБ «СИСТЕМА» ООО открыть необходимые счета для совершения сделок и иных операций с ценными бумагами в соответствии с действующим законодательством РФ, правилами организатора торгов (рынков) и указанными условиями.

Настоящим подтверждаю, что о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, уведомлен, с содержанием Приложения №7 к Агентскому договору ознакомлен.

Настоящим предоставляю КБ «СИСТЕМА» ООО право использовать в своих интересах денежные средства, переданные клиринговой организации в индивидуальное клиринговое обеспечение - да - нет

От имени Заявителя

1.
подпись ФИО
.....
действующий на основании

М.П.

Отметка о регистрации Заявления:

Зарегистрировано ".....".....20...г. Номер Агентского договора
Зарегистрировал:/...../ М.П.

**Заявление на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг
(для юридических лиц – нерезидентов)**

1. Сведения о заявителе

Полное наименование
Сокращенное наименование
Сведения о государственной регистрации:
регистрационный орган, номер, дата регистрации

Адрес юридического лица:

2. Информация для открытия счета (условия акцепта регламента)

тип планируемых операций

– за собственный счет Заявителя;

**регистрация в системе торгов (регистрация в качестве
Инвестора)**

- в системе торгов ПАО Московская Биржа (Фондовый рынок);

принадлежность к брокерской деятельности и деятельности по

управлению ценными бумагами

– являюсь последующим Брокером;

– являюсь Управляющим активами;

обмен сообщениями (направление поручений)

– только в письменной форме;

– в письменной форме и «дистанционно», в том числе:

– по системе Web2L;

– по телефону;

– по факсимильной связи;

– по системе «iBank 2»;

– по электронной форме.

Настоящим заявляю об акцепте Регламента обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг КБ «СИСТЕМА» ООО (Регламента) в порядке, предусмотренном ст. 428 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Настоящим даю КБ «СИСТЕМА» ООО согласие на обработку своих персональных данных в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных», а также настоящим Регламентом.

Настоящим даю согласие (заранее данный акцепт) на списание со своего брокерского счета вознаграждения брокера за оказание услуг в соответствии с Регламентом, в размере, установленном тарифами Банка, действующими на момент фактического предоставления услуг.

Также даю согласие (заранее данный акцепт) на списание денежных средств со своих биржевых счетов в уплату комиссий брокера (уменьшение собственных денежных средств на биржевых счетах на сумму комиссии брокера, связанной с брокерским и депозитарным обслуживанием).

Настоящим даю акцепт на списание с моего брокерского счета возмещения всех расходов и сборов в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом.

В случае отсутствия на брокерском счете средств, даю акцепт брокеру на списание причитающихся ему сумм вознаграждения, а так же на списание возмещения всех расходов и сборов, в соответствии с тарифами третьих лиц, участие которых необходимо для заключения и урегулирования сделок и прочих операций, предусмотренных Регламентом со счета (счетов), открытых в КБ «СИСТЕМА» ООО.

Принимаю на себя обязательства следовать положениям указанного Регламента, включая условия, изложенные в приложениях к нему, которые мне разъяснены в полном объеме и имеют для меня обязательную силу.

Прошу КБ «СИСТЕМА» ООО открыть необходимые счета для совершения сделок и иных операций с ценными бумагами в соответствии с действующим законодательством РФ, правилами организатора торгов (рынков) и указанными условиями.

Настоящим подтверждаю, что о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, уведомлен, с содержанием Приложения № 7 к Агентскому договору ознакомлен.

Настоящим предоставляю КБ «СИСТЕМА» ООО право использовать в своих интересах денежные средства, переданные клиринговой организации в индивидуальное клиринговое обеспечение - да - нет

От имени Заявителя

1.

Должность подпись

ФИО

М.П.

.....
действующий на основании

Отметка о регистрации Заявления:

Зарегистрировано “.....”20...г. Номер Агентского договора

Зарегистрировал:/...../

М.П.

Приложение №2 к Регламенту
обслуживания клиентов на рынке
ценных бумаг в КБ «СИСТЕМА» ООО

АГЕНТСКИЙ ДОГОВОР № _____

г. Москва

"__" _____ 20__ г.

Коммерческий Банк «СИСТЕМА» (общество с ограниченной ответственностью), именуемый далее «Банк», в лице Председателя Правления _____, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем "Клиент", в лице _____, действующего на основании Устава, с другой стороны, далее совместно именуемые "Стороны", заключили настоящий договор (далее по тексту - Договор) о нижеследующем: *(для юридических лиц)*;

Коммерческий Банк «СИСТЕМА» (общество с ограниченной ответственностью), именуемый далее «Банк», в лице Председателя Правления _____, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем "Клиент" с другой стороны, далее совместно именуемые "Стороны", заключили настоящий договор (далее по тексту - Договор) о нижеследующем: *(для физических лиц)*.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Банк, действующий на основании лицензии на осуществление брокерской деятельности № 177-12047-100000, выданной ФСФР 27 февраля 2009 года, обязуется:

- совершать за вознаграждение сделки купли-продажи ценных бумаг (в том числе сделки РЕПО) по Поручениям Клиента (Приложение № 3 к настоящему Договору). При этом Банк действует от своего имени и за счет Клиента, а также от имени и за счет Клиента;

- осуществлять информационное обслуживание Клиента.

Оказание услуг по настоящему Договору осуществляется Банком в соответствии с Регламентом обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг в КБ «СИСТЕМА» ООО³ (далее – Регламент брокерского обслуживания), который является неотъемлемой частью настоящего Договора.

1.2. Клиент обязуется принимать от Банка все исполненное по настоящему Договору и выплачивать Банку агентское вознаграждение в размере и в порядке, указанном в п.4. настоящего Договора.

1.3. Банк оказывает Клиенту консультационные услуги по организации работы на фондовом рынке. Порядок оплаты данных услуг может оговариваться Сторонами в дополнительных соглашениях, являющихся неотъемлемой частью настоящего Договора.

1.4. Банк признает, что ценные бумаги, приобретенные в пользу Клиента, а также любые денежные средства, переданные Клиентом Банку, за исключением оплаты агентского вознаграждения Банку по настоящему Договору и компенсации каких-либо расходов, понесенных Банком в рамках исполнения настоящего Договора, являются законной собственностью Клиента. Банк вправе использовать денежные средства Клиента в собственных интересах.

Используя денежные средства Клиента в своих интересах Банк гарантирует Клиенту исполнение Поручений Клиента счет указанных денежных средств или их возврат по требованию Клиента.

1.5. Ценные бумаги, приобретенные для Клиента по настоящему Договору, регистрируются на имя Клиента.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. Принимать к исполнению Поручения Клиента, оформленные в порядке, установленном в настоящем Договоре и Регламенте брокерского обслуживания.

2.1.2. Совершать сделки с ценными бумагами за счет Клиента в строгом соответствии с Поручениями Клиента.

2.1.3. Сообщать Клиенту по его требованию все сведения о ходе исполнения его Поручения.

2.1.4. Соблюдать коммерческую тайну об операциях Клиента кроме случаев обязательного предоставления информации о Клиенте в объемах, определенных законодательством РФ.

³ Опубликован на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.sistemabank.ru/>.

2.1.5. Не использовать информацию о Клиенте, ставшую ему известной в связи с исполнением настоящего Договора, для совершения действий, наносящих или могущих нанести ущерб правам и законным интересам Клиента.

2.1.6. Для учета денежных средств Клиента, переданных Банку для исполнения Поручений Клиента, и проведения расчетов по брокерским операциям открывать Клиенту соответствующие лицевые счета.

2.1.7. Проводить, оформлять и вести учет всех операций с финансовыми активами в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Стандартами СРО и Регламентом брокерского обслуживания.

2.1.8. Предоставлять по требованию Клиента информацию, предусмотренную статьей 6 Федерального Закона от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».

2.1.9. Возвратить неиспользованные ничем не обремененные денежные средства Клиента по предъявленному Поручению Клиента на перевод (отзыв) денежных средств (Приложение № 5 к настоящему Договору).

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. Получать вознаграждение за исполнение Поручений Клиента в порядке и на условиях, определенных в настоящем Договоре.

2.2.2. Списывать с лицевого счета Клиента сумму вознаграждения Банка, сумму фактических расходов, понесенных Банком в связи с исполнением Поручения Клиента, а также иные суммы денежных средств, причитающихся Банку.

2.2.3. В одностороннем порядке приостанавливать исполнение своих обязательств по Договору при неисполнении/ ненадлежащем исполнении Клиентом своих обязательств. При этом такое приостановление не влечет взыскания с Банка размера убытков, неустоек и других компенсаций и продолжается до момента исполнения Клиентом соответствующего обязательства.

2.2.4. Изменять формы, указанные в Приложениях к настоящему Договору, в одностороннем порядке с предварительным извещением Клиента за 5 (Пять) календарных дней до даты вступления в силу изменений.

2.2.5. Запрашивать у Клиента, являющегося брокером, информацию о лицах, по поручению которых приобретаются ценные бумаги.

При непредставлении Клиентом запрошенной информации, а также, если из представленной информации следует, что Клиент, являющийся брокером, действует по поручению иного брокера, отказать в совершении операции в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.2.6. Запрашивать у Клиента по истечении пяти дней с момента приобретения по Поручению Клиента ценных бумаг документы, удостоверяющие права Клиента, не являющегося брокером, или юридических лиц, в интересах которых действует Клиент, являющийся брокером, на приобретенные вышеуказанные ценные бумаги, а также актуальные на дату запроса документы об операциях, совершенных с приобретенными ценными бумагами (например, выписку по счету депо, отчет об операциях по счету депо владельца (номинального держателя)).

В случае представления Клиентом документов, из которых следует, что ценные бумаги в течение пяти дней с момента их приобретения были отчуждены, запрашивать документы, подтверждающие фактическое зачисление денежных средств по сделке, связанной с отчуждением ценных бумаг, на банковский счет Клиента.

В случае непредставления Клиентом указанных документов, или если из представленных документов следует, что в течение пяти дней с момента приобретения ценных бумаг указанные ценные бумаги были отчуждены без фактического получения денежных средств за отчуждаемые ценные бумаги, отказать в совершении операции в соответствии с действующим законодательством РФ.

2.3. Клиент обязуется:

2.3.1. До подписания настоящего Договора предоставить Банку документы, перечень которых определен согласно Регламенту брокерского обслуживания.

2.3.2. Своевременно и в полном объеме обеспечивать Банк денежными средствами для заключаемых сделок, а также для уплаты вознаграждения Банку, путем перечисления указанных денежных средств на лицевые счета, если иное не оговорено в дополнительных соглашениях к настоящему Договору.

2.3.3. Принимать Отчеты, запрошенные у Банка и все предоставленные им документы по совершенным сделкам.

2.3.4. Выплачивать Банку агентское вознаграждение за надлежаще исполненные Поручения в соответствии с п.4. настоящего Договора.

2.3.5. Компенсировать Банку все расходы, понесенные в связи с совершением сделок по предмету настоящего Договора.

2.3.6. Предоставлять Банку подтверждающие документы в случае изменения анкетных данных, адреса, почтовых реквизитов, номеров телефонов, факса, электронной почты и т.п., а также в случае отзыва доверенности на доверенное лицо Клиента.

Банк не несет ответственность за ущерб, причиненный Банку в случае, если прекращение полномочий лиц, утративших право распоряжаться счетом, не было своевременно документально подтверждено.

2.3.7. Предоставлять Банку информацию, необходимую для исполнения Поручений Клиента.

2.3.8. Предоставлять по требованию Банка информацию и документы, указанные в п. 2.2.5, 2.2.6. настоящего Договора.

2.3.9. Выполнять иные обязанности, установленные в Регламенте брокерского обслуживания.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. Предъявлять Банку Поручение на перевод (отзыв) денежных средств Клиента (Приложение №5), находящийся у Банка в соответствии с настоящим Договором.

2.4.2. Получать запрошенные за определенный период, либо на определенную дату у Банка отчеты по сделкам с ценными бумагами.

2.4.3. Получать информацию, предусмотренную статьей 6 Федерального Закона от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», для чего необходимо заполнить заявление по форме Приложения № 6 к настоящему Договору.

3. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ПОРУЧЕНИЯ

3.1. Направление Клиентом Поручений в Банк может осуществляться каким-либо из способов, предусмотренных в Регламенте брокерского обслуживания, по выбору Клиента.

Сторонами принимается следующий порядок исполнения Банком Поручений Клиента:

3.1.1. Все виды Поручений на внебиржевые сделки с ценными бумагами принимаются Банком от Клиента с 10:00 до 19:00 часов Московского времени.

Поручения на биржевые сделки с ценными бумагами, поданные Клиентом устно по телефону, по электронной почте, по системе «iBank 2» и по Internet с использованием Клиентом системы удаленного доступа принимаются Банком, начиная с момента начала торговой сессии и до ее окончания.

Поручения на биржевые сделки с ценными бумагами, поданные Клиентом на бумажном носителе лично, по почте или с использованием курьерской доставки, и в виде факсимильных сообщений, принимаются Банком начиная с момента начала торговой сессии и перестают приниматься Банком за 20 минут до окончания торговой сессии.

3.1.2. Банк обязан приступить к исполнению Поручения после принятия соответствующего Поручения Клиента (Приложение № 3, 4, 5 к настоящему Договору).

Поручение Клиента (по форме приложений № 3, 4, 5 к настоящему Договору) может быть представлено Клиентом в Банк на бумажном носителе лично, по почте или с использованием курьерской доставки, по факсу, посредством системы «iBank 2», устно по телефону или по электронной почте.

Банк не несет ответственность за последствия предоставления Клиентом неполной и (или) недостоверной информации, указанной в Поручении, представленном в Банк вышеуказанными способами.

3.1.3. Под исполнением Поручения Клиента о покупке ценных бумаг понимается заключение договора купли-продажи ценных бумаг с контрагентом или заключение сделки на ОРЦБ, предоставление Клиенту документа держателя реестра эмитента ценных бумаг/депозитария ценных бумаг о перерегистрации ценных бумаг на имя Клиента, а также совершения платежа в пользу контрагента.

Под исполнением Поручения Клиента о продаже ценных бумаг понимается заключение договора купли-продажи ценных бумаг с контрагентом или заключение сделки на ОРЦБ, предоставление Клиенту документа свидетельствующего осуществление платежа, а также перевод денежных средств от продажи ценных бумаг согласно Поручения Клиента.

Операция по отмене Поручения представляет собой действия Банка по инициативе Клиента об отмене ранее поданного Поручения. Не допускается отмена исполненного Поручения.

3.1.4. Банк предоставляет отчет (Приложение №8 к настоящему Договору) Клиента по запросу последнего.

Отчеты предоставляются Клиенту по адресу: г. Москва, Нижний Кисловский пер, д. 7. стр.2 в любой рабочий день после даты составления отчета, а так же посредством системы «iBank 2» с наложением ЭП, по электронной почте или по факсу в день составления отчета.

3.2. Банк не принимает к исполнению Поручение Клиента при недостаточности денежных средств Клиента, находящихся у Банка, для его исполнения, если иное не предусмотрено в дополнительных соглашениях к настоящему Договору.

4. АГЕНТСКОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ И ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

4.1. По всем операциям, проведенным Банком по Поручению Клиента, Банк удерживает агентское вознаграждение за совершение сделки, а также сумму компенсации расходов, связанных с исполнением Поручения Клиента, из денежных средств, находящихся на брокерском счете, в соответствии с тарифами на оплату брокерских услуг, утвержденными Банком (далее – Тарифы). Тарифы могут быть изменены Банком в одностороннем порядке, с предварительным извещением Клиента за 10 (десять) календарных дней до даты вступления в силу новых Тарифов путем опубликования их на официальном сайте Банка по адресу: <http://www.sistemabank.ru/stock/tarifs/>.

В случае отсутствия на брокерском счете средств Клиента, Банк вправе списывать причитающиеся ему суммы вознаграждения на основании платежных требований Банка со счетов Клиента, открытых в Банке.

4.2. В случае отсутствия денежных средств на счетах Клиента, открытых в Банке, либо отсутствия открытых счетов Клиента в Банке, Банк выставляет счет на оплату, который должен быть оплачен Клиентом в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения счета.

4.3. Цена, указываемая Клиентом в Поручении Клиента на совершение сделки с ценными бумагами, Поручении Клиента на совершение срочной сделки, если отсутствуют указания об обратном, не включает в себя агентское вознаграждение и затраты на совершение сделки.

4.4. Все расчеты в рамках настоящего пункта между Сторонами по настоящему Договору осуществляются в рублях по курсу Банка России на день платежа.

4.5. В случае изменения налоговых ставок или введения дополнительных пошлин, сборов и налогов на операции с ценными бумагами Банк удерживает с Клиента соответствующие суммы налогов, сборов и пошлин с момента вступления в силу таких изменений.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Стороны несут имущественную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с действующим законодательством РФ и положениями настоящего Договора.

5.2. За просрочку оплаты агентского вознаграждения Клиент выплачивает Банку пению в размере 0,1 % (Ноль целых одна десятая процента) от суммы задолженности за каждый день просрочки, но не более 10 (Десяти) процентов от суммы задолженности.

5.3. За просрочку оплаты ценных бумаг и компенсации расходов на совершение сделки Клиент выплачивает Банку пению в размере 0,1 % (Ноль целых одна десятая процента) от суммы задолженности за каждый день просрочки.

5.4. За несвоевременное или ненадлежащее исполнение Поручения Клиента на перевод (отзыв) денежных средств Банк выплачивает Клиенту пению в размере 0,1 % (Ноль целых одна десятая процента) от суммы, указанной в Поручении Клиента на перевод (отзыв) денежных средств за каждый день просрочки.

5.5. В случае если действия по перерегистрации ЦБ осуществляет Банк, он несет ответственность за действительность и правильность факта перерегистрации ценных бумаг.

6. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА, ИСКЛЮЧАЮЩИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если причиной такого неисполнения является действие непреодолимой силы, а именно: наводнение, землетрясение, пожар, военные действия, забастовки, массовые беспорядки, акты государственных органов власти и управления, а также технические сбои и неполадки в Торговых системах и иные события, наступление которых находится вне разумного контроля Сторон, и в результате наступления которых выполнение обязательств по настоящему Договору становится невозможным.

6.2. Затронутая обстоятельствами непреодолимой силы Сторона без промедления, но не позднее 3 (Трех) рабочих дней после наступления указанных обстоятельств в письменной форме информирует другую Сторону об этих обстоятельствах и об их последствиях, а также принимает все возможные меры с целью максимально ограничить отрицательные последствия, вызванные указанными обстоятельствами.

Сторона, для которой создались обстоятельства непреодолимой силы, должна также без промедления, но не позднее 3 (Трех) рабочих дней известить другую Сторону о прекращении этих обстоятельств.

6.3. Наступление обстоятельств непреодолимой силы вызывает увеличение срока исполнения обязательств по настоящему Договору на период их действия. Если срок действия обстоятельств, указанных в п.6.1. настоящего Договора, превышает 30 (Тридцать) календарных дней, любая из Сторон вправе отказаться от настоящего Договора. Взаиморасчеты между Сторонами в этом случае производятся в соответствии с п.8.4. настоящего Договора.

6.4. Банк доводит до сведения Клиента, что при заключении настоящего Договора Клиент подвергается рискам изменения курса рынка в сторону, противоположную инвестиционным ожиданиям Клиента, рискам невозможности покрытия убытков Банку от инвестиционных операций Клиента, а также другим различным рискам экономического и политического характера, которые могут повлечь за собой несение убытков как для Клиента так и для Банк. Декларация о рисках является неотъемлемой частью настоящего Договора (Приложение № 7).

6.5. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручения Клиента, если причиной неисполнения стали следующие события:

- отсутствие котировок покупки/продажи ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг;
- рыночные условия;
- действия эмитентов ценных бумаг;
- внутренние нормативные документы профессиональных участников фондового и денежного рынков, исходя из положений которых становится невозможным исполнение Поручения Клиента.

6.6. Банк не отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору, явившиеся следствием нарушения установленных правил функционирования Торговых систем по причинам технических сбоев, неисправностей и отказов оборудования, программного обеспечения,

систем связи, энергоснабжения и других систем жизнеобеспечения бирж, торговых площадок, депозитариев и других участников рынка ценных бумаг.

6.7. Банк не несет ответственности за неисполнение Поручений Клиента в случае запрещения ему проведения операций в Торговых системах по распоряжению уполномоченных органов и участников рынка ценных бумаг.

6.8. Стороны не несут ответственности за последствия решений органов законодательной и/или исполнительной власти Российской Федерации и Банка России, которые делают невозможным для одной или обеих Сторон выполнение своих обязательств по настоящему Договору.

7. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

7.1. Стороны договорились, что они будут стремиться к разрешению всех споров и разногласий, которые могут возникнуть из настоящего Договора или в связи с ним, путем переговоров.

7.2. Споры и разногласия, по которым не удастся достичь договоренности, подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москвы (для юридических лиц) Пресненском районном суде г. Москвы (для физических лиц) в соответствии с действующим законодательством РФ.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА. ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение одного года со дня его подписания.

8.2. Договор считается продленным на тот же срок и на тех же условиях в случае, если ни одна из Сторон не уведомит письменно другую Сторону о прекращении Договора не менее чем за 30 (Тридцать) дней до даты прекращения его действия.

8.3. Настоящий Договор может быть расторгнут досрочно в следующих случаях:

- по взаимному согласию Сторон;
- по инициативе одной из Сторон с обязательным письменным уведомлением другой Стороны не позднее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения.

8.4. После получения уведомления о расторжении Договора Стороны будут принимать все возможные меры для окончания взаиморасчетов между ними.

8.5. Договор не может быть расторгнут или прекращен до окончания взаиморасчетов между Сторонами.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. При недостаточности документов, сведений и полномочий, предоставляемых Клиентом Банку в рамках настоящего Договора для выполнения последним своих обязательств, Клиент обязуется наделить Банк дополнительными полномочиями и предоставить необходимые документы и сведения.

9.2. Настоящий Договор составлен в двух подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

9.3. Все изменения и дополнения к настоящему Договору осуществляются по соглашению Сторон и совершаются в письменной форме.

9.4. Все приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

10. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

БАНК	КЛИЕНТ
Наименование: КБ «СИСТЕМА» ООО	Наименование/ФИО:
Адрес местонахождения: 125009, г. Москва, Нижний Кисловский пер., д. 7, стр. 2	Адрес:
ИНН 7705003797	ИНН
БИК 044525494	Банковские реквизиты
к/с № 3010181060000000494 в ГУ Банка России по ЦФО	
e-mail:	e-mail:
_____ / _____ /	_____ / _____ /
М.П.	М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
к Агентскому Договору
№ _____ от _____ 20__ года

"__" _____ 20__ г.
Исх. № _____

Настоящим утверждаю следующий список лиц, уполномоченных подписывать документы от имени
_____ по Агентскому договору № _____ от " __ " _____ 20__ г.

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Основание	Образец подписи

Срок действия полномочий каждого из вышеперечисленных лиц указан в доверенности. Доверенности прилагаются.

КЛИЕНТ: _____ (_____)
подпись *Ф.И.О. полностью*

Доверенность

Место выдачи город _____ дата _____
_____ в лице _____, действующего
на основании Устава (далее именуется – Доверитель), уполномочивает
_____ (далее именуется – Поверенный) паспорт серия _____
_____ в
рамках Агентского Договора № _____ от _____ 20__ года (далее именуется –
Агентский Договор), заключенного между Доверителем и Коммерческим Банком «СИСТЕМА» (общество с
ограниченной ответственностью) (далее – Банк), совершать от имени Доверителя следующие действия:

- подавать Банку (здесь и далее по тексту доверенности употребляется терминология Агентского Договора) Поручения и Отменяющие поручения;
- Принимать (утверждать) Отчеты и/или иные отчетные документы Банк и/или предоставлять мотивированные возражения по Отчетам;
- принимать от Банка и/или передавать Банку иные документы, связанные с исполнением Агентского Договора.

При реализации указанных полномочий Банк вправе от имени Доверителя подписывать вышеуказанные документы и совершать иные действия, необходимые для их реализации.

Настоящая доверенность выдана сроком действия _____ включительно без права передоверия.

Подпись (Ф.И.О. представителя Банка) _____ удостоверяю

_____ (должность, ФИО Доверителя) _____ (подпись)

М.П.

**ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛКИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

№ _____ от “ _____ ” _____ 20__ г.

Клиент:
Код клиента:
Агентский договор:
Дата выдачи поручения:
Срок действия поручения:

Вид сделки:
 покупка продажа иное _____

Вид ЦБ: акция облигация вексель иное _____

Тип ЦБ: эмиссионная неэмиссионная иное _____

Категория ЦБ:

<input type="checkbox"/>	привилегированная	<input type="checkbox"/>	обыкновенная	<input type="checkbox"/>	иное _____
<input type="checkbox"/>	купонная	<input type="checkbox"/>	бескупонная	<input type="checkbox"/>	иное _____
<input type="checkbox"/>	простой	<input type="checkbox"/>	переводной	<input type="checkbox"/>	иное _____

№	Эмитент ЦБ	Гос.рег.№ выпуска ЦБ	Кол-во ЦБ	Цена ЦБ	Сумма сделки

Валюта сделки:
Валюта платежа:

Условия расчетов:

Свободная поставка предпоставка предоплата ППП
 Биржевой рынок Внебиржевой рынок

Примечания:

Представитель Клиента: _____

Подпись: _____

Служебные отметки:

Представитель Банка: _____

Подпись: _____

Дата: ____ . ____ . ____ г.

Время: ____ : ____

ПРИЛОЖЕНИЕ №4
к Агентскому Договору
№ _____ от _____ 20__ года

**ОТМЕНЯЮЩЕЕ ПОРУЧЕНИЕ КЛИЕНТА
НА СОВЕРШЕНИЕ СДЕЛКИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**
№ _____ от “ _____ ” _____ 20__ г.

Клиент:
Код клиента:
Агентский договор:
Клиент поручает отменить исполнение следующего поручения №
Дата выдачи поручения:
Срок действия поручения:
Вид сделки:

покупка продажа иное _____

Вид ЦБ: акция облигация вексель иное _____

Тип ЦБ: эмиссионная неэмиссионная иное _____

Категория ЦБ:

<input type="checkbox"/>	привилегированная	<input type="checkbox"/>	обыкновенная	<input type="checkbox"/>	иное _____
<input type="checkbox"/>	купонная	<input type="checkbox"/>	бескупонная	<input type="checkbox"/>	иное _____
<input type="checkbox"/>	простой	<input type="checkbox"/>	переводной	<input type="checkbox"/>	иное _____

№	Эмитент ЦБ	Гос.рег.№ выпуска ЦБ	Кол-во ЦБ	Цена ЦБ	Сумма сделки

Валюта сделки:
Валюта платежа:

Условия расчетов:

Свободная поставка предпоставка предоплата ППП

Биржевой рынок Внебиржевой рынок

Примечания:

Представитель Клиента: _____

Подпись: _____

Служебные отметки:

Представитель Банка: _____

Подпись: _____

Дата: ____ . ____ . ____ г.

Время: ____ : ____

**ПОРУЧЕНИЕ НА ПЕРЕВОД
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

№ ____ от “ ____ ” _____ 20__ г.

Номер Агентского договора	
Код клиента	
Наименование клиента	
Срок	
Сумма (цифрами)	
Сумма (прописью)	
Валюта	
Со счета	
Реквизиты счета	
На счет	
Реквизиты счета	

Клиент/Уполномоченное лицо Клиента _____ (ФИО Руководителя)
М.П.

Представитель Банка: _____

Подпись: _____

Дата: ____ . ____ . ____ г. Время: ____ : ____

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6
к Агентскому Договору

№ _____ от _____ 20__ года

КБ «СИСТЕМА» ООО

по Агентскому Договору

№ _____ от « » _____ 20__ года

125009,г. Москва, Нижний Кисловский пер., д.7, стр. 2

*Заявление
на предоставление информации*

(направляется в соответствии с федеральным законодательством о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг)

г.Москва

_____ 20__ г.

В соответствии со ст. 6 Федерального закона «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» прошу предоставить в письменном виде следующую информацию / копии документов:

Клиент (Уполномоченный представитель Клиента)

_____ действующий на основании _____

_____/_____/

м.п.

Экземпляр Заявления получен в час. мин. 20... года.

Уполномоченный представитель Банка

_____ (должность) действующий на основании _____

_____/_____/

м.п.

Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг

1. Риски, связанные с использованием ценных бумаг Клиента в интересах Банка

В случае Вашего согласия на использование Ваших ценных бумаг Банк должен заключить с Вами договор, позволяющий такое использование в соответствии с действующим законодательством (например: договор займа или договор РЕПО). Используя Ваши ценные бумаги в своих интересах Банк обязан исполнить требование о возврате ценных бумаг, используемых в его интересах, в сроки, предусмотренные договором.

В случае, если список лиц, имеющих право на получение от эмитента или лица выдавшего ценные бумаги, денежных средств, а также иного имущества, определяется в период использования этих ценных бумаг в интересах Банка, Банк обязан передать Вам суммы денежных средств, а также иное имущество, выплаченное (переданное) эмитентом или лицом, выдавшим ценные бумаги, в том числе в виде дивидендов и процентов по таким ценным бумагам. Обратите внимание на то, что в случае составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам (имеющих право на участие в общем собрании владельцев ценных бумаг, имеющих преимущественное право приобретения ценных бумаг, и другое) в период использования этих ценных бумаг в интересах Банка, Вы можете быть не включены в указанный список. Если осуществление прав по ценным бумагам важно для Вас, не предоставляйте Банку право использовать ваши ценные бумаги в его интересах.

В случае нарушения Банком порядка использования Ваших ценных бумаг Вы можете обратиться с жалобой в Центральный Банк Российской Федерации, являющийся государственным регулятором отношений в сфере финансового рынка или в СРО НФА.

2. Риски, связанные с инвестированием на финансовом рынке

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с осуществлением операций на финансовых рынках, и предупреждение о возможных потерях при осуществлении операций на финансовых рынках. Клиент осознает, что инвестирование средств в Инструменты финансового рынка сопряжено с определенными рисками, ответственность за которые не может быть возложена на Банк, так как они находятся вне разумного контроля Сторон и их возможности предвидеть и предотвратить последствия таких рисков ограничены. Эти риски связаны, в том числе с нестабильностью политической и экономической ситуации в РФ и несовершенством законодательной базы РФ. На основании Вышеизложенного Клиент должен самостоятельно оценивать возможность осуществления своих инвестиций, при этом Банк будет прилагать максимум усилий с целью помочь Клиенту сократить возможные риски при инвестировании последним средств в рамках Договора.

Ниже приводятся конкретные виды рисков, список которых не является исчерпывающим, но позволяет Клиенту иметь общее представление об основных рисках, с которыми он может столкнуться при инвестировании средств в Инструменты финансового рынка в Российской Федерации. Для целей Декларации под риском при осуществлении операций на финансовых рынках понимается возможность наступления события, влекущего за собой потери для Клиента.

Политический риск - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с изменением политической ситуации в России (изменение политической системы, смена органов власти, изменение политического и/или экономического курса). Наиболее радикальные изменения могут привести к отказу или отсрочке исполнения эмитентами своих обязательств по ценным бумагам, к ограничению определенных (например, иностранных) инвестиций, а возможно и к конфискации либо национализации имущества определенных категорий инвесторов.

Экономический риск - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с изменением экономической ситуации в России. Любой участник процесса инвестирования Клиентом средств в Инструменты финансового рынка может оказаться в ситуации, когда в силу экономических причин он не сможет надлежащим образом исполнить свои обязательства, связанные с обращением и обслуживанием выпусков ценных бумаг, или иные обязательства, которые могут повлиять на права Клиента.

Риск действующего законодательства и законодательных изменений (Правовой риск) - риск потерь от вложений в Инструменты финансового рынка, связанный с применением действующего законодательства Российской Федерации, появлением новых и/или изменением существующих законодательных и нормативных актов Российской Федерации. Правовой риск включает также возможность потерь от отсутствия нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность на финансовых рынках или в каком-либо секторе финансового рынка.

Риск налогового законодательства - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с применением действующего налогового законодательства Российской Федерации, изменением существующего порядка налогообложения операций на финансовых рынках. Клиент, являющийся нерезидентом РФ, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение Клиента, чья деятельность подпадала под регулирование такого соглашения, и который имел на основании указанного соглашения какие-либо налоговые льготы и преимущества.

Валютный риск - это риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют. Со стороны государства курс российской валюты контролируется Банком России путем введения ограничений пределов изменений курса российской валюты, путем проведения валютных интервенций на валютном рынке, а также путем использования иных доступных Банку у России механизмов. Законодательство РФ устанавливает режим осуществления валютных операций, контроль за соблюдением которого, осуществляет Банк России и уполномоченные им кредитные учреждения. При этом Банк России имеет право самостоятельно менять порядок осуществления валютных операций и выдавать соответствующие разрешения на осуществление таких операций, когда это необходимо. У Клиента, в случае проведения торговых операций с финансовыми активами, может возникнуть необходимость осуществлять прямые и обратные конверсии валют. Инвестиции, осуществляемые и/или оцениваемые в иностранной валюте, равно как и валютно-обменные (конверсионные) операции, могут быть подвержены риску значительных переоценок и изменений, связанных с высоким уровнем инфляции в той или иной валюте и возможными неблагоприятными изменениями валютно-обменных курсов. В связи с указанным, у Клиента могут возникнуть убытки, размер которых не ограничен и не может быть до конца оценен на момент заключения соответствующей Сделки ввиду отсутствия сведений о движении валютно-обменных курсов.

Риск репатриации денежных средств - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с репатриацией денежных средств Клиента. Репатриация денежных средств иностранных инвесторов осуществляется в порядке, предусмотренном российским законодательством, но не существует никаких гарантий, что не будут введены ограничения либо запреты на такую репатриацию, либо будет изменен порядок ее осуществления. Следствием указанных обстоятельств могут стать убытки Клиентов, на которых эти ограничения или запреты будут распространяться.

Риск инфраструктуры финансовых рынков - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с недостаточно высоким уровнем развития инфраструктуры финансовых рынков. Российское законодательство предусматривает возможность обращения ценных бумаг в бездокументарной форме, права на которые фиксируются в виде электронной записи на счетах депо в депозитарии. При осуществлении торгов в ТС переход прав на ценные бумаги фиксируется уполномоченным депозитарием. Заключение сделок с ценными бумагами и расчеты по ним осуществляются различными подразделениями ТС и уполномоченным депозитарием ТС в соответствии и с предусмотренными для этого процедурами. Как и все иные системы, технические средства и системы, используемые для фиксации прав на ценные бумаги, для заключения сделок с ценными бумагами и осуществления расчетов по ним, подвержены сбоям и ошибкам в работе. Организации, уполномоченные соответствующими регулирующими органами предоставлять Участникам торгов доступ к указанным системам, сокращают в соответствующих договорах с Участниками свою ответственность по данному виду риска, поэтому Клиент обладает ограниченными возможностями по возмещению убытков, вызванных такими обстоятельствами.

Риск банковской системы - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с несвоевременным исполнением и/или неисполнением платежей по операциям Клиента. Расчеты Сторон между собой, а также с другими субъектами правоотношений, возникающие в рамках исполнения положений Соглашения осуществляются через Расчетную Палату ТС, банки-корреспонденты, иные кредитные учреждения, являющиеся элементами денежных расчетных систем, а также посредством расчетно-операционных подразделений Центрального Банка РФ, которые могут быть задействованы в рамках Соглашения. Как результат, возникает риск несвоевременного исполнения и/или неисполнения платежей, что может привести как к увеличению сроков расчетов, так и к возможной потере денежных сумм, являющихся объектами таких платежей.

Банк обращает внимание Клиентов, являющихся физическими лицами, на то, что на денежные средства, переданные Банку в рамках данного Договора, не распространяется действие Федерального закона от 23.12.2003. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Риск использования информации на финансовых рынках - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с использованием корпоративной информации на финансовых рынках. Информация, используемая Банком при оказании услуг Клиентам, поступает из заслуживающих доверия источников, однако Банк не может нести ответственность за точность и достоверность получаемой информации. Следовательно, существует риск получения недостоверной информации, использование которой может привести к нарушению интересов Сторон. Для Клиентов, не являющихся резидентами РФ, необходимо учитывать различие стандартов и подходов в подготовке и предоставлении информации, используемых в Российской Федерации и принятых за ее пределами. Так, российские стандарты и принципы бухгалтерского учета сильно отличаются от международных, что затрудняет возможность адекватной оценки результатов деятельности и активов эмитентов. Стороны должны осознавать, что необходимая им информация может поступать с определенными задержками, что может привести к базирующейся на такой информации неправильной оценке обстоятельств либо к невозможности их оценки ввиду такой задержки. Возможны изменения

предоставленной ранее информации, ее пересмотр и уточнение, что может привести к вынужденной переоценке Сторонами обстоятельств, оценка которых базировалась на такой информации.

Риск инвестиционных ограничений - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с ограничениями в обращении ценных бумаг. В Российской Федерации существуют установленные действующим законодательством, либо внутренними документами эмитентов ценных бумаг инвестиционные ограничения, направленные на поддержание конкуренции (ограничение монополистической деятельности), защиту прав отдельных категорий инвесторов и установление контроля за иностранным участием в капитале российских компаний, либо в общем размере долговых обязательств определенных эмитентов. Такие ограничения могут представлять собой как твердые запреты, так и необходимость осуществления для преодоления таких ограничений определенных процедур и/или получения соответствующих разрешений. Примерами таких ограничений могут служить установленные ограничения доли иностранного капитала в уставном капитале некоторых российских компаний и связанные с этим процедуры получения разрешения Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг для заключения каждой сделки по приобретению иностранными инвесторами акций таких эмитентов. Клиенту необходимо в своих действиях учитывать возможность существования таких ограничений, а Банк будет информировать Клиента обо всех известных ему ограничениях, которые могут привести к неблагоприятным последствиям для Сторон. К таким последствиям можно отнести отказ в признании за приобретателем ценных бумаг, нарушившим такие ограничения, статуса владельца ценных бумаг со всеми присущими этому статусу полномочиями, а также признание заключенных сделок недействительными и применение последствий такого признания (как правило, двусторонний возврат всего полученного по сделке).

Риск миноритарного Клиента - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с достаточно слабой защищенностью Клиента, имеющего незначительный пакет ценных бумаг эмитента. Права владельцев ценных бумаг регулируются нормами действующего законодательства РФ, учредительными документами эмитентов и проспектами эмиссий определенных видов ценных бумаг. Но закрепленные в перечисленных выше документах права могут быть ограниченными, что не позволяет владельцам ценных бумаг обладать всей полнотой информации о состоянии эмитентов, о владельцах ценных бумаг и иной информацией, которая могла бы быть интересна Клиенту для целей инвестиционной деятельности, либо для целей осуществления своих прав, как владельца ценных бумаг. Интересы меньшинства владельцев ценных бумаг акционерных обществ практически защищены достаточно слабо и ими часто пренебрегают. Велика автономность исполнительных органов эмитентов и возможность их контроля со стороны владельцев ценных бумаг ограничена, последние часто не только никак не контролируют решения исполнительных органов эмитентов, но бывают слабо осведомлены о таких решениях. Клиент должен учитывать изложенные выше обстоятельства, чтобы не допустить ущемления своих прав либо, по крайней мере, сократить их возможные неблагоприятные последствия.

Риск ликвидности - риск, связанный с возможностью потерь при реализации Финансовых активов из-за изменения оценки ее качества. Ликвидность рынка ценных бумаг ограничена, и, следовательно, может создаться ситуация, когда невозможно будет исполнить соответствующее Поручение Клиента в полном объеме или даже частично. Таким образом, не все осуществленные Клиентом инвестиции могут быть легко ликвидированы (проданы в необходимом объеме и в разумно необходимые сроки без потерь в цене) и их оценка может быть затруднена. Кроме того, выбор Клиентом того или иного типа Поручения и/или других ее элементов увеличивает одни риски и уменьшает другие (например, выбор лимитированного Поручения увеличивает риск его неисполнения в связи с возможными неблагоприятными изменениями конъюнктуры рынка, но при этом ограничивает ценовой риск).

Операционный риск - риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала. В особую группу операционных рисков можно выделить информационные риски, которые в последнее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков. Работа большинства традиционных (с непосредственным контактом между продавцом и покупателем) и электронных средств осуществления биржевой торговли поддерживается вычислительными (компьютерными) системами рассылки приказов, их исполнения, сверки, регистрации и расчетов по операциям. Как и все технические средства и системы, они подвержены временным сбоям и ошибкам в работе. Возможности Клиента в плане возмещения некоторых убытков могут попадать под ограничения ответственности, налагаемые продавцами таких систем, биржами, расчетными палатами и/или компаниями, являющимися их членами. Такие ограничения могут различаться, поэтому за всей подробной информацией в данной связи Клиенту следует обращаться в те конкретные компании, через которые он работает.

Кредитный риск – риск возникновения у Клиента убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения (включая неплатежеспособность или несостоятельность контрагента/эмитента/иное) другой стороной своих обязательств в соответствии с условиями Сделки. В указанной ситуации Клиент сможет принудительно истребовать исполнение по Сделке, однако, это потребует дополнительных временных и финансовых затрат.

Процентный риск или риск процентной ставки — риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен

несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Риск упущенной финансовой выгоды – риск наступления косвенного (побочного) финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления Сделки или остановки хозяйственной деятельности (контрагента по Сделке, эмитента, ТС, иное).

Риск проведения электронных операций - риск потерь, возникающих в связи с использованием конкретной электронной торговой системы. Операции (сделки), производимые через ту или иную электронную торговую систему, могут отличаться не только от операций, осуществляемых традиционными методами (т.е. при наличии непосредственного контакта между продавцом и покупателем, Клиентом и Банком), но и от операций, производимых через другие электронные торговые системы. В случае осуществления Клиентом тех или иных сделок через какую-либо электронную торговую систему Клиент будет подвергаться рискам, связанным с работой такой системы, включая ее программные и аппаратные средства. Результатом любого сбоя в работе электронной системы, может стать некорректное выполнение каких-либо Поручений Клиента или их невыполнение вообще.

Риск осуществления электронного документооборота - риск, связанный с возможностью потерь при обмене сообщениями между Банком и Клиентом посредством электронных файлов с использованием систем электронной почты. Использование незащищенных каналов связи таких как электронная почта может привести к несанкционированному доступу третьих лиц к получаемой/передаваемой информации, в связи с чем, режим конфиденциальности передаваемой/получаемой информации может быть нарушен. Данные обстоятельства могут привести к возникновению у Клиента убытков, связанных с неправомерным использованием третьими лицами полученной информации о Сделках, проводимых Клиентом операциях и сведениях о Клиенте /его активах.

Риск взимания комиссионных и других сборов - риск финансовых потерь со стороны Клиента, связанный с полной или частичной неосведомленностью Клиента об издержках, связанных с осуществлением операций с Инструментами финансового рынка. Перед началом проведения тех или иных операций Клиент должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента. Размеры таких сборов могут вычитаться из чистой прибыли Клиента (при наличии таковой) или увеличивать расходы Клиента.

Риск недостижения инвестиционных целей - риск потерь, возникающих в связи с недостижением Клиентом своих инвестиционных целей. Нет никакой гарантии в том, что сохранение и увеличение капитала, которого Клиент хочет добиться, будет достигнуто. Клиент может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные Финансовые активы. Клиент полностью отдает себе отчет о рисках по смыслу настоящего пункта, самостоятельно осуществляет выбор типа Поручений на совершение сделок с Финансовыми активами и их параметров, наилучшим образом отвечающих его целям и задачам инвестирования, и самостоятельно несет ответственность за свой выбор.

Риски, связанные с действиями/бездействием третьих лиц - функционирование финансовых рынков предполагает деятельность ряда профессиональных участников рынка ценных бумаг и иных юридических лиц, являющихся третьими лицами по отношению к Банку, однако, исполнение обязательств по Сделкам в некоторых случаях может быть невозможно без осуществления такими третьими лицами определенных юридических и фактических действий (например, действия/бездействия Банка России, регистраторов, депозитариев, иных лиц). В указанных случаях существует риск невозможности своевременного исполнения обязательств по Сделкам.

3. Риски, связанные с инвестированием в иностранные ценные бумаги

Целью настоящей Декларации является предоставление Клиенту информации о рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг. Иностранные ценные бумаги могут быть приобретены за рубежом или на российском, в том числе организованном, фондовом рынке. Операциям с иностранными ценными бумагами присущи общие риски, связанные с операциями на рынке ценных бумаг, со следующими особенностями:

Системные риски - применительно к иностранным ценным бумагам системные риски, свойственные российскому фондовому рынку, дополняются аналогичными системными рисками, свойственными стране, где выпущены или обращаются соответствующие иностранные ценные бумаги. К основным факторам, влияющим на уровень системного риска в целом, относятся политическая ситуация, особенности национального законодательства, валютного регулирования и вероятность их изменения, состояние государственных финансов, наличие и степень уровня развития финансовой системы страны места нахождения лица, обязанного по иностранной ценной бумаге. На уровень системного риска могут оказывать влияние и многие другие факторы, в том числе вероятность введения ограничений на инвестиции в отдельные отрасли экономики или вероятность одномоментной девальвации национальной валюты. Общепринятой интегральной оценкой системного риска инвестиций в иностранную ценную бумагу является «суверенный

рейтинг» в иностранной или национальной валюте, присвоенный стране, в которой зарегистрирован эмитент, международными рейтинговыми агентствами MOODY'S, STANDARD & POOR'S, FITCH IBCA, однако следует иметь в виду, что рейтинги являются лишь ориентирами и могут в конкретный момент не соответствовать реальной ситуации. В случае совершения сделок с иностранными депозитарными расписками помимо рисков, связанных с эмитентом самих расписок, необходимо учитывать и риски, связанные с эмитентом представляемых данными расписками иностранных ценных бумаг. В настоящее время российское законодательство разрешает российским инвесторам, в том числе не являющимися квалифицированными, приобретение допущенных к публичному размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации иностранных ценных бумаг, как за рубежом, так и в России, а также позволяет вести учет прав на такие ценные бумаги российскими депозитариями. Между тем, существуют риски изменения регулятивных подходов к владению и операциям, а также к учету прав на иностранные финансовые инструменты, в результате чего может возникнуть необходимость по их отчуждению вопреки Вашим планам.

Правовые риски - при приобретении иностранных ценных бумаг необходимо учитывать, что такие бумаги не всегда являются аналогами российских ценных бумаг. В любом случае, предоставляемые по ним права и правила их осуществления могут существенно отличаться от прав по российским ценным бумагам. Возможности судебной защиты прав по иностранным ценным бумагам могут быть существенно ограничены необходимостью обращения в зарубежные судебные и правоохранительные органы по установленным правилам, которые могут существенно отличаться от действующих в России. Кроме того, при операциях с иностранными ценными бумагами Вы в большинстве случаев не сможете полагаться на защиту своих прав и законных интересов российскими уполномоченными органами.

Раскрытие информации - российское законодательство допускает раскрытие информации в отношении иностранных ценных бумаг по правилам, действующим за рубежом, и на английском языке. Оцените свою готовность анализировать информацию на английском языке, а также то, понимаете ли Вы отличия между принятыми в России правилами финансовой отчетности, Международными стандартами финансовой отчетности или правилами финансовой отчетности, по которым публикуется информация эмитентом иностранных ценных бумаг. Также российские организаторы торговли и (или) брокеры могут осуществлять перевод некоторых документов (информации), раскрываемых иностранным эмитентом для Вашего удобства. В этом случае перевод может восприниматься исключительно как вспомогательная информация к официально раскрытым документам (информации) на иностранном языке. Всегда учитывайте вероятность ошибок переводчика, в том числе связанных с возможным различным переводом одних и тех же иностранных слов и фраз или отсутствием общепринятого русского эквивалента.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем Вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми для Вас с учетом Ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данная Декларация не имеет своей целью заставить Вас отказаться от осуществления таких операций, а призвана помочь Вам оценить их риски и ответственно подойти к решению вопроса о выборе Вашей инвестиционной стратегии и условий Агентского договора.

4. Риски, связанные с совмещением Банком различных видов профессиональной деятельности, профессиональной деятельности с иными видами деятельности

Банк доводит до сведения всех Клиентов информацию о том, что, имея соответствующие лицензии, совмещает несколько видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность.

Под рисками совмещения различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в целях настоящей Декларации, понимается возможность нанесения ущерба Клиенту вследствие:

- неправомерного использования работниками Банка, осуществляющими профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, конфиденциальной информации при проведении операций (сделок) на рынке ценных бумаг;
- возникновения конфликта интересов, а именно, нарушения принципа приоритетности интересов Клиента, перед интересами Банка, которые могут привести в результате действий (бездействия) Банка и его работников к убыткам и/или неблагоприятным последствиям для Клиента;
- неправомерного и/или ненадлежащего использования инсайдерской информации, полученной в связи с осуществлением профессиональной деятельности;
- противоправного распоряжения работниками Банка ценными бумагами и денежными средствами Клиента;
- осуществления работниками Банка противоправных действий, связанных с хранением и/или учетом прав на ценные бумаги Клиента;
- необеспечения (ненадлежащего обеспечения) прав по ценным бумагам Клиента;

- несвоевременного (ненадлежащего исполнения) сделок при совмещении брокерской и депозитарной деятельности;
- недостаточно полного раскрытия информации в связи с осуществлением профессиональной деятельности.

При совмещении профессиональной деятельности с деятельностью кредитной организации, возникает риск нанесения ущерба Клиенту при отзыве лицензии кредитной организации, который влечет за собой аннулирование лицензии профессионального участника.

При совмещении нескольких видов профессиональной деятельности или профессиональной деятельности с иными видами деятельности, существует риск возникновения недостаточности капитала для исполнения всех обязательств по возврату финансовых активов.

В целях снижения рисков и урегулирования конфликта интересов Банка и клиентов при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг, в Банке утвержден Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении КБ «СИСТЕМА» ООО профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В указанных целях Банком определены:

- меры по предотвращению конфликта интересов;
- меры по предотвращению конфликта интересов в отдельных видах профессиональной деятельности: брокерской, дилерской и депозитарной деятельности;
- меры по снижению рисков, связанных с совмещением различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В целях минимизации риска неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком, а также для защиты инсайдерской информации от несанкционированного использования и распространения, Банком утвержден Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований федерального законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в КБ «СИСТЕМА» ООО.

В указанных целях Банком определены правила охраны конфиденциальности инсайдерской информации Банка, а также меры, направленные на предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком.

БАНК

_____ / _____ /

КЛИЕНТ

_____ / _____ /

ПРИЛОЖЕНИЕ № 8
к Агентскому Договору

№ _____ от _____ 20__ года

ОТЧЕТ БРОКЕРА с __чч/мм/ггг__ по __чч/мм/ггг__

По операциям: _____
(наименование клиента)

Дата и номер Агентского договора: _____ № _____
Счет Клиента в КБ "СИСТЕМА" ООО:

Настоящим сообщаем, в период с __чч/мм/ггг__ по __чч/мм/ггг__ по Вашему поручению совершены следующие операции:

Куплено.
Торговая площадка: фондовый рынок Московская биржа
Ценная бумага:

Дата и время заключения сделки	Дата исполнения сделки	Номер сделки	Цена ЦБ	Количество бумаг	Сумма сделки	Сумма сделки в рублях	Комиссия торговой площадки
Итого в RUB:							
Итого в ШТ:							
Итого в RUB:							

Продано.
Торговая площадка: фондовый рынок Московской биржи
Ценная бумага:

Дата и время заключения сделки	Дата исполнения сделки	Номер сделки	Цена ЦБ	Количество бумаг	Сумма сделки	Сумма сделки в рублях	Комиссия торговой площадки
Итого в RUB:							
Итого в ШТ:							
Итого в RUB:							

Куплено.
Торговая площадка: Внебиржевой рынок
Ценная бумага:

Дата и время заключения сделки	Дата исполнения сделки	Номер сделки	Цена ЦБ	Количество бумаг	Сумма сделки	Сумма сделки в рублях	Комиссия торговой площадки
Итого в RUB:							
Итого в ШТ:							
Итого в RUB:							

Продано.
Торговая площадка: Внебиржевой рынок
Ценная бумага:

Дата и время заключения сделки	Дата исполнения сделки	Номер сделки	Цена ЦБ	Количество бумаг	Сумма сделки	Сумма сделки в рублях	Комиссия торговой площадки
Итого в RUB:							
Итого в ШТ:							
Итого в RUB:							

Заключенные, но не исполненные сделки на конец дня __чч/мм/ггг__

Куплено. _____ (дата)
Торговая площадка: фондовый рынок Московской биржи
Ценная бумага:

Дата и время заключения сделки	Дата поставки	Дата оплаты	Номер сделки	Цена ЦБ	Количество бумаг	Сумма сделки	Сумма сделки в рублях	Комиссия торговой площадки
Итого в RUB:								
Итого в ШТ:								
Итого в RUB:								

Продано.
Торговая площадка: фондовый рынок Московской биржи
Ценная бумага:

Дата и время заключения сделки	Дата поставки	Дата оплаты	Номер сделки	Цена ЦБ	Количество бумаг	Сумма сделки	Сумма сделки в рублях	Комиссия торговой площадки
Итого в RUB:								
Итого в ШТ:								
Итого в RUB:								

Куплено.

Торговая площадка: Внебиржевой рынок

Ценная бумага:

Дата и время заключения сделки	Дата поставки	Дата оплаты	Номер сделки	Цена ЦБ	Количество бумаг	Сумма сделки	Сумма сделки в рублях	Комиссия торговой площадки
--------------------------------	---------------	-------------	--------------	---------	------------------	--------------	-----------------------	----------------------------

Продано.

Торговая площадка: Внебиржевой рынок

Ценная бумага:

Дата и время заключения сделки	Дата поставки	Дата оплаты	Номер сделки	Цена ЦБ	Количество бумаг	Сумма сделки	Сумма сделки в рублях	Комиссия торговой площадки
--------------------------------	---------------	-------------	--------------	---------	------------------	--------------	-----------------------	----------------------------

ВХОДЯЩИЙ ОСТАТОК СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ (ФАКТИЧЕСКИЙ)		0.00
Перечислено на торги	0.00	
ЗАЧИСЛЕНО НА СЧЕТ		0.00
Сумма продаж		0.00
ПКД		0.00
Выплата купона		0.00
СПИСАНО СО СЧЕТА		0.00
Сумма покупок		0.00
УКД	0.00	
ПЛАНОВЫЕ РАСЧЕТЫ ПО ЗАКЛЮЧЕННЫМ, НО НЕ ИСПОЛНЕННЫМ СДЕЛКАМ		0.00
Подлежит к зачислению на счет		0.00
Сумма продаж		0.00
ПКД		0.00
Выплата купона		0.00
Подлежит к списанию со счета		0.00
Сумма покупок		0.00
УКД		0.00
КОМИССИЯ БИРЖИ (НДС не облагается)		0.00
КОМИССИЯ БРОКЕРА (НДС не облагается)		0.00
САЛЬДО РАСЧЕТОВ		0.00
Возврат средств		0.00
ПРОЧЕЕ ДВИЖЕНИЕ ПО СЧЕТУ		0.00
ИСХОДЯЩИЙ ОСТАТОК СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ (ПЛАНОВЫЙ)		0.00
ИСХОДЯЩИЙ ОСТАТОК СРЕДСТВ НА СЧЕТЕ (ФАКТИЧЕСКИЙ)		0.00

Состав портфеля по итогам торгов на конец дня _чч/мм/ггг_ (с _чч/мм/ггг_ по _чч/мм/ггг_)

Счет/Раздел счета ДЕПО: _____

Выпуск ЦБ / Номер гос. регистрации	Остаток входящий	Зачислено	Списано	Остаток исходящий	Котировка	Стоимость (5 * 6) / Номинал векселя	НКД	НКД в рублях
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого:								

Плановый состав портфеля по итогам торгов на конец дня _чч/мм/ггг_ (с _чч/мм/ггг_ по _чч/мм/ггг_) с учетом заключенных, но не исполненных сделок

Счет/Раздел счета ДЕПО: _____

Выпуск ЦБ / Номер гос. регистрации	Остаток входящий	Зачислено	Списано	Остаток исходящий	Котировка	Стоимость (5 * 6) / Номинал векселя	НКД	НКД в рублях
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Итого:								

Подпись руководителя структурного подразделения Банка осуществляющие операции с ценными бумагами

ФИО

М.П. Подпись ответственного лица за ведение внутреннего учета

ФИО

Получено:

М.П. Подпись представителя Клиента

ФИО

Политика совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях

1. Общие положения.

1.1. Настоящая Политика совершения торговых операций за счет Клиентов на лучших условиях (далее – Политика) определяет общие принципы, которыми Банк руководствуется при исполнении Поручений Клиентов на сделки с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами и при совершении торговых операций за счет Клиентов.

1.2. Настоящая Политика применяется при совершении торговых операций в Торговых системах и на внебиржевом рынке.

1.3. Настоящая Политика не распространяется на Поручения:

- эмитентов ценных бумаг, связанных с размещением и (или) выкупом собственных ценных бумаг;
- лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в силу закона или иностранными финансовыми организациями, в случаях, когда указанные лица действуют за собственный счет и соглашение с указанным лицом прямо освобождает Банк от обязанности исполнять Поручение такого Клиента на лучших условиях;
- поданные Клиентами в торговую систему самостоятельно.

1.4. Термины и определения используются в настоящей Политике в значениях, определенных законодательством Российской Федерации и Регламентом обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг в КБ «СИСТЕМА» ООО (далее – Регламент).

2. Порядок исполнения Поручений на лучших условиях.

2.1. При осуществлении брокерской деятельности Банк принимает все разумные меры для совершения торговых операций за счет Клиента на лучших условиях, на биржевом и на внебиржевом рынке.

2.2. В целях исполнения пункта 2.1. Политики Банк учитывает следующие факторы, влияющие на исполнение Поручений:

- а) лучшая возможная цена сделки (с учетом объема операции);
- б) минимальные расходы на совершение сделки и расчеты по ней;
- в) минимальный срок исполнения сделки;
- г) исполнение Поручения по возможности в полном объеме;
- д) минимизация рисков неисполнения сделки, а также признания совершенной сделки недействительной;
- е) период времени, в который должна быть совершена сделка;
- ж) иная информация, имеющая значение для Клиента.

2.3. Условия, указанные в пункте 2.2 Политики выполняются с учетом всех обстоятельств, имеющих значение для выполнения Поручения Клиента, и сложившейся практики исполнения Поручений Клиентов.

2.4. Выполнение требования п. 2.1 Политики осуществляется Банком с учетом:

- а) условий Регламента, Агентского договора и иных соглашений с Клиентом (при наличии таковых);
- б) категории Клиента (квалифицированный инвестор в силу закона, инвестор, признанный квалифицированным, или неквалифицированный инвестор)
- в) существа Поручения, включая специальные инструкции, если такие содержатся в Поручении;
- г) характеристик финансового инструмента, в отношении которого дается Поручение;

д) характеристик места исполнения Поручения Клиента или контрагента, через которого исполняется Поручение,

е) сложившейся практики и ограничений на совершение сделок на финансовом рынке и конкретных обстоятельств, сложившихся в момент подачи Поручения Клиента / заключения сделки.

2.5. Банк вправе самостоятельно определить приоритетность условий, определенных п.2.2 Политики, действуя в интересах Клиента и исходя из сложившихся обстоятельств. Указанные факторы, определяющие совершение торговых операций на самых выгодных условиях, будут приниматься во внимание в порядке, который учитывает различные обстоятельства, связанные с исполнением Поручений, и в зависимости от типа финансовых инструментов, являющихся предметом Поручения.

2.6. Требование, установленное пунктом 2.1, 2.2. Политики, не применяется в случае, когда Клиент поручил Банку сделать третьему лицу предложение на совершение торговой операции с указанием цены и (или) иных условий, которые Банк в соответствии с условиями Регламента или Агентского договора не вправе изменять, либо принять конкретное предложение третьего лица на совершение сделки по указанной в нем цене и (или) на указанных в нем иных условиях.

2.7. Любая конкретная инструкция Клиента, содержащаяся в Поручении, может препятствовать выполнению Банком мер, которые Банк разработал и применяет в соответствии с настоящей Политикой, имеющих целью достичь наилучший возможный результат исполнения Поручений Клиента. Если Клиент требует, чтобы Поручение исполнялось определенным конкретным образом, Клиент должен четко выразить свой желаемый метод исполнения при подаче Поручения. В случае, когда конкретные инструкции не являются подробными, Банк будет определять любые неопределенные компоненты в соответствии с настоящей Политикой.

2.8. Исполнение Поручения Клиента на лучших условиях предполагается, и указанные в п. 2.1 требования считаются соблюденными Банком, если:

а) такое исполнение осуществляется на торгах организатора торговли на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам при том, что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам;

б) из существа Поручения или соглашения с Клиентом или характеристики финансового инструмента, в отношении которого дано Поручение, следует обязанность Банка исполнить это Поручение не иначе как на торгах указанного организатора торговли.

2.9. В случае если интересы Клиента или иные обстоятельства вынуждают Банк отступить от принципа совершения торговых операций на лучших условиях, Банк по требованию Клиента, СРО, членом которой он является, обязан предоставить объяснения своих действий и подтвердить указанные обстоятельства.

3. Заключительные положения.

3.1. Банк на постоянной основе осуществляет контроль за исполнением настоящей Политики.

3.2. Внесение изменений и/или дополнений в Политику производится Банком в одностороннем порядке с учетом требования законодательства Российской Федерации и Стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Банк.

3.3 Политика, а также изменения и дополнения к ней раскрываются Банком на интернет-сайте <http://www.sistemabank.ru>

1. брокерское обслуживание на Фондовом рынке Московской биржи

2. Иное (указать)

**Можно выбрать один или несколько вариантов*

Поручаю Брокеру подготовить документы для предоставления доступа к дополнительным услугам Брокера:

Использование системы Web2L.....

Иное (указать).....

Способы обмена Документами с Брокером (выбрать один или несколько вариантов):

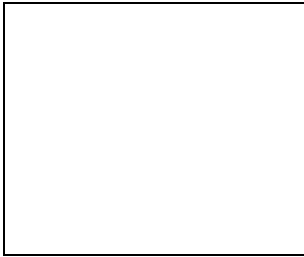
Обмен оригинальными документами

Использование факсимильных сообщений

Иное (указать)

Кодовое слово для идентификации по телефону _____

Оттиск печати



Достоверность информации подтверждаю. Достоверность информации подтверждаю, с условиями обслуживания, с Регламентом оказания услуг на рынке ценных бумаг, тарифами ознакомлен, полностью согласен и обязуюсь их выполнять.

_____ /
подпись

ФИО, должность лица с правом
первой подписи

Действует на основании _____

Поручаю Брокеру оформить все необходимые документы для получения доступа к следующим услугам Брокера (выбранные пункты отметить знаком ☒)*:

1. брокерское обслуживание на Фондовом рынке Московской биржи

2. Иное (указать)

**Можно выбрать один или несколько вариантов*

Поручаю Брокеру подготовить документы для предоставления доступа к дополнительным услугам Брокера:

Использование системы Web2L

Иное (указать).....

Способы обмена Документами с Брокером (выбрать один или несколько вариантов):

Обмен оригинальными документами.....

Использование факсимильных сообщений

Иное (указать)

Способ расчета налогооблагаемой базы по налогу на доходы физических лиц (выбрать один из вариантов):

Предоставление имущественного налогового вычета

Предоставление вычета в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов

Кодовое слово для идентификации по телефону _____

Образец подписи:

Достоверность информации подтверждаю. Достоверность информации подтверждаю, с условиями обслуживания, с Регламентом оказания услуг на рынке ценных бумаг, тарифами ознакомлен, полностью согласен и обязуюсь их выполнять.

_____/_____

подпись

ФИО

Соглашение об использовании информационно-торговой системы WEB2L®

г. Москва

«__»_____20__ г.

Коммерческий Банк «СИСТЕМА» (общество с ограниченной ответственностью), именуемый далее «**Банк**», в лице Председателя Правления _____, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем "**Клиент**", в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, далее совместно именуемые "**Стороны**", заключили настоящее Соглашение (далее по тексту - Соглашение) о нижеследующем:

1. Предмет соглашения

Предметом соглашения являются условия и порядок предоставления Банком Клиенту технического доступа к фондовому рынку Московской Биржи с использованием сети Интернет, посредством брокерской системы WEB2L, арендованной Банком у ПАО Московская Биржа.

2. Общие положения

2.1. В рамках данного соглашения Банк предоставляет Клиенту технический доступ к брокерской системе WEB2L, обслуживаемый ПАО Московская Биржа, путем предоставления Банком Клиенту пароля и логина.

2.2. Стороны соглашаются с тем, что в ходе осуществления технического доступа Клиента с использованием сети Интернет возможны перемены по техническим причинам, не зависящим от Банка.

3. Права и обязанности сторон

3.1. Банк обязуется:

- предоставить Клиенту программные библиотеки системы криптографической защиты информации, логин и пароль, для входа в брокерскую систему WEB2L;
- обеспечить режим конфиденциальности информации, которая становится доступной Банку в связи с оказанием услуги по техническому доступу к брокерской системе WEB2L;
- не совершать действия, противоречащие условиям настоящего Соглашения и наносящие ущерб Клиенту.

3.2. Банк имеет право:

- приостановить технический доступ Клиента к брокерской системе WEB2L в случае:

- нарушения Клиентом условий данного Соглашения;
- обнаружения признаков несанкционированного доступа со стороны Клиента к информации требующей защиты, техническим средствам Банка, программно-техническим средствам ПАО Московская Биржа;
- создание предпосылок для возникновения сбоев в работе технических средств Банка, программно-технических средствах ПАО Московская Биржа.

- в одностороннем порядке вносить изменения в настоящее Соглашение в случае внесения ПАО Московская Биржа изменения:

- в документы, регламентирующие порядок функционирования программно-технических средств брокерских систем;
- в правила проведения операций в подсистемах брокерских систем;
- в правила электронного документооборота.

3.3. Клиент имеет право:

- получать технический доступ к брокерской системе WEB2L, согласно п. 1 настоящего Соглашения;
- обращаться к Банку для устранения дефектов, обнаруженных в процессе эксплуатации брокерской системы WEB2L.

3.4. Клиент обязан:

- не предоставлять третьим лицам доступ к своему брокерскому счету с использованием его логина, пароля и ключевой дискеты (включая иные носители);

- предотвращать раскрытие воспроизведение или передачу любой информации третьим лицам, связанной с работой брокерской системы WEB2L и не относящейся к информации, получение которой предусмотрено правилами или регламентом ведения торгов в соответствующей секции ПАО Московская Биржа;
- не подключаться к брокерской системе WEB2L путем использования чужой ключевой дискеты, либо методом подбора чужого логина и пароля;
- не использовать имеющиеся технические средства с целью проникновения в среду операционной системы серверов Банка или серверов ПАО Московская Биржа;
- прекратить использование брокерской системы WEB2L в случае прекращения действия настоящего Соглашения;
- возместить Банку расходы, связанные с изготовлением ключа регистрации пользователя и изготовления закрытых (секретных) ключей пользователя.

4. Ответственность сторон

4.1. Банк не несет ответственности за упущенную выгоду, не прямые, случайные, носящие штрафной характер, специальные или косвенные убытки любого рода, возникшие из нарушения настоящего Соглашения или возникшие иным образом из/или в связи с настоящим Соглашением или услугой.

4.2. Стороны несут ответственность за действия своих сотрудников, а также иных лиц, получивших или имеющих доступ (независимо от того был ли этот доступ санкционирован Стороной или нет) к аппаратным средствам, средствам программного и информационного обеспечения и иным средствам, обеспечивающим взаимодействие Банка и Клиента, как за свои собственные.

4.3. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Соглашению, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, в том числе: пожаров; аварий; стихийных бедствий; актов террора, диверсий и саботажа; забастовок; смены политического режима и других политических осложнений; изменения законодательства; решений законодательных и исполнительных органов власти; военных действий; массовых беспорядков.

4.4. Банк не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Соглашению, явившихся следствием нарушения нормального функционирования программно-технических средств Банка, программно-технического комплекса ПАО Московская Биржа, происшедших вследствие сбоев, неисправностей и отказов оборудования, сбоев и ошибок программного обеспечения, сбоев, неисправностей и отказов систем связи, энергоснабжения, кондиционирования и других систем жизнеобеспечения, а также других непредвиденных обстоятельств, не контролируемых Банком и ПАО Московская Биржа.

4.5. Банк уведомляет Клиента обо всех случаях, связанных с задержкой, приостановкой или прекращением технического доступа Клиента к брокерской системе WEB2L вследствие возникновения обстоятельств, указанных в п. 4.4. настоящего Соглашения.

5. Порядок разрешения споров

5.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть из настоящего Соглашения, разрешаются путем переговоров.

5.2. Все споры и разногласия, вытекающие из настоящего Соглашения или в связи с ним, в том числе, касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или действительности, в случае их не разрешения путем переговоров, подлежат разрешению в Арбитражной комиссии при ПАО Московская Биржа в соответствии с документами, определяющими ее правовой статус и порядок разрешения споров, действующими на момент подачи искового заявления.

Решения Арбитражной комиссии при ПАО Московская Биржа являются обязательными для Сторон и могут быть обжалованы в арбитражном суде.

5.3. Принудительное исполнение решений Арбитражной комиссии при ПАО Московская Биржа осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, законодательством страны места принудительного исполнения, международными соглашениями.

6. Срок действия соглашения

6.1. Настоящее Соглашение заключено на неопределенный срок.

6.2. Соглашение вступает в силу с момента подписания Сторонами.

6.3. Любая из Сторон вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящее Соглашение, уведомив об этом другую сторону. Уведомление о расторжении настоящего Соглашения должно быть составлено в письменной (бумажной) форме и подписано уполномоченным представителем Стороны, направляющей Уведомление. Досрочное прекращение действия настоящего Соглашения вступает в силу не ранее чем через десять рабочих дней после направления письменного уведомления одной из Сторон в адрес другой Стороны. По согласованию Сторон указанный срок может быть изменен.

6.4. Расторжение данного Соглашения не влечет за собой расторжение других договоров и соглашений между Банком и Клиентом.

7. Прочее

7.1. Все дополнения и изменения к настоящему Соглашению (кроме случаев, предусмотренных п.3.2 настоящего Соглашения) действительны в том случае, если они оформлены в письменном виде и подписаны полномочными представителями Сторон.

7.2. Все дополнения и приложения к настоящему Соглашению являются его неотъемлемой частью.

7.3. Настоящее Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу. Один экземпляр хранится у Банка, другой - у Клиента.

8. Адреса и реквизиты Сторон

БАНК	КЛИЕНТ
Наименование: КБ «СИСТЕМА» ООО	Наименование/ФИО:
Адрес местонахождения: 125009, Москва, Нижний Кисловский пер., д.7, стр.2	Адрес:
ИНН 7705003797	ИНН
БИК 044525494	Банковские реквизиты
к/с 30101810600000000494 в ГУ Банка России по ЦФО, г.Москва	
_____ / _____ /	_____ / _____ /
М.П.	М.П.

Акт приема-передачи

к Соглашению об использовании информационно-торговой системы WEB2L®

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Коммерческий Банк «СИСТЕМА» (общество с ограниченной ответственностью), именуемый далее «**Банк**», в лице в лице _____, действующего на основании Доверенности № ____ от _____, с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем "**Клиент**", в лице _____, действующего на основании Устава, с другой стороны, далее совместно именуемые "**Стороны**", составили настоящий Акт в том, что в соответствии с Соглашением об использовании информационно-торговой системы Web2l (далее по тексту - Соглашение) от «__» _____ 20__ г.:

Банк передал, а Клиент принял _____
(количество и наименование носителя информации)

с программными библиотеками системы криптографической защиты информации и сопутствующей документацией, а также конверт с логином и паролем для входа в брокерскую систему Web2l.

Настоящий акт является неотъемлемой частью Соглашения.

Настоящий Акт составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному у каждой из Сторон.

БАНК	КЛИЕНТ
Наименование: КБ «СИСТЕМА» ООО	Наименование:
Адрес местонахождения: 125009, Москва, Нижний Кисловский пер., д.7, стр.2	Адрес:
ИНН 7705003797	ИНН
БИК 044525494	Банковские реквизиты
к/с 30101810600000000494 в ГУ Банка России по ЦФО, г.Москва	
_____/_____/_____ М.П.	_____/_____/_____ М.П.

Алгоритм подачи Поручений с использованием телефонной связи

Торговые Поручения, подаваемые Клиентом по телефону принимаются работником Казначейства Банка. Неторговые Поручения, подаваемые Клиентом по телефону принимаются работником Управления учета и отчетности на финансовых рынках.

При обращении Клиента в Банк по телефону, с целью подачи торгового/неторгового Поручения процесс общения Клиента с работником Банка должен происходить по следующему алгоритму:

1. Клиент, после соединения с работником Банка, указанного в первом абзаце настоящего приложения и высказывания желания выставить Поручение называет:

- Наименование Клиента (или Ф.И.О. для Клиентов – физических лиц).
- Номер Договора.
- Номера, даты выдачи и сроков действия доверенности, в случае подачи Поручения Уполномоченным представителем Клиента, на основании которой Уполномоченный представитель действует от имени Клиента.
- Банк оставляет за собой право провести дополнительную проверку факта подачи Поручения любым Клиентом в следующем порядке:

в случае сомнений работника Банка, принимающего Поручения, в правомочности лица, подающего Поручение, и/или подозрений на компрометацию уникальных данных Клиента, работник Банка обязан провести дополнительную проверку того, что Поручение действительно исходит от Клиента. Дополнительная проверка осуществляется путем устного запроса у лица, подающего Поручение, следующей информации (полностью или каких-либо отдельных вопросов на усмотрение работника Банка):

- данные о Брокерском счете Клиента;
- данные о последних поданных Клиентом Поручениях;
- любая другая информация, позволяющая однозначно считать лицо, подающее Поручение, Клиентом Банка или Уполномоченным представителем Клиента.

2. Работник Банка просит Клиента назвать кодовое слово.

3. Клиент называет свое кодовое слово, указанное в Анкете Клиента. В случае, если кодовое слово названо не верно, работник Банка сообщает об этом клиенту и прерывает прием Поручения.

4. Работник Банка проверяет возможность совершения Клиентом операции, и в случае, если Клиент не может совершать операции, сообщает ему об этом и прерывает прием Поручения.

5. Клиент называет параметры Поручения:

для Поручения на куплю-продажу ценных бумаг, а именно:

- Вид операции (покупка, продажа);
- Условие определения цены сделки (по лимитированной цене, по рыночной цене, иное);
- Конкретный вид приобретаемых/продаваемых ценных бумаг (эмитент, номер выпуска, иная информация, однозначно идентифицирующая ценную бумагу);
- Количество ценных бумаг;
- Срок действия Поручения (срок действия лимитирован временем торговой сессии);
- Цена исполнения Поручения (если предусмотрено видом Поручения);
- Номер счета, открытого во внутреннем учете Банка, и ТС, в которой предполагается исполнение Поручения;
- Иные существенные параметры Поручения, в том числе указание на сделку РЕПО.

для Поручения на перечисление/перераспределение денежных средств, а именно:

- Вид Поручения (перевод/перераспределение);

• В случае перевода денежных средств – указание на перевод денежных средств на расчетный счет Клиента, открытый в Банке. При этом расчетный счет должен быть однозначно определен одним из следующих способов:

- расчетный счет указан в Анкете Клиента, при этом Клиент обращает на это внимание сотрудника Банка;
- расчетный счет произносится Клиентом в устной форме.

- В случае перераспределения денежных средств:
 - наименование площадки, с которой производится перечисление денежных средств (фондовый рынок Московской Биржи, Внебиржевой рынок);
 - наименование площадки, на которую производится перечисление денежных средств (фондовый рынок Московской Биржи, Внебиржевой рынок);
 - Сумма средств, подлежащих перечислению;
6. Валюта (Российские рубли, Доллары США, Евро). Работник Банка, проверив возможность совершения клиентом данной операции, либо сообщает об отказе в принятии Поручения с указанием причины отказа, либо повторяет параметры выставляемого Клиентом Поручения.
7. Клиент сразу после повтора текста Сообщения (см.п.5) работником Банка подтверждает Поручение путем произнесения любого из следующих слов: “Подтверждаю”, “Согласен”, “Сделка” или иного слова прямо и недвусмысленно подтверждающего согласие. Поручение считается принятым Банком в момент произнесения подтверждающего слова клиентом.

Внимание!!!

Принятым будет считаться то Поручение и с теми параметрами, которые произнес работник Банка при повторении текста произнесенного Клиентом. Если параметры Поручения неправильно повторены работником Банка, то Клиент должен прервать его и повторить свое Поручение заново.

**Список документов,
необходимых для присоединения к Регламенту обслуживания клиентов на рынке
ценных бумаг в КБ «СИСТЕМА» ООО**

Для юридических лиц-резидентов:

- Агентский договор (по форме Приложения № 2 к Регламенту);
- Заявление на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг (по форме Приложения № 1.1 к Регламенту);
- Анкета Клиента (по форме Приложения № 4.1 к Регламенту);
- Комплект документов в соответствии с «Перечнем документов для открытия банковского счета (депозита) юридического лица (обособленного подразделения юридического лица)» в КБ «СИСТЕМА» ООО. Перечень необходимых документов расположен на сайте Банка по адресу <http://www.sistemabank.ru> в разделе «Все формы документов» (http://www.sistemabank.ru/files/rko_dok_dlya_otkr_scheta_uricam.doc).

Для юридических лиц-нерезидентов:

- Агентский договор (по форме Приложения № 2 к Регламенту);
- Заявление на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг (Приложение 1.4 настоящего Регламента);
- Анкета Клиента (Приложение 4.1 настоящего Регламента);
- Комплект документов в соответствии с «Перечнем документов для открытия банковского счета (депозита) юридического лица (обособленного подразделения юридического лица)» в КБ «СИСТЕМА» ООО. Перечень необходимых документов расположен на сайте Банка по адресу <http://www.sistemabank.ru/> в разделе «Все формы документов» (http://www.sistemabank.ru/files/rko_dok_dlya_otkr_scheta_uricam.doc).

Для индивидуальных предпринимателей:

- Агентский договор (по форме Приложения № 2 к Регламенту);
- Заявление на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг (по форме Приложения № 1.3 к Регламенту);
- Анкета Клиента (по форме Приложения № 4.1 к Регламенту);
- Комплект документов в соответствии с «Перечнем документов для открытия банковского счета (вклада) индивидуального предпринимателя/банковского счета физического лица, занимающегося в установленном законодательством РФ порядке частной практикой» в КБ «СИСТЕМА» ООО. Перечень необходимых документов расположен на сайте Банка по адресу <http://www.sistemabank.ru/> в разделе «Все формы документов» (http://www.sistemabank.ru/files/rko_dok_dlya_otkr_scheta_ind_predprinimat.doc).

Для физических лиц:

- Агентский договор (по форме Приложения № 2 к Регламенту);
- Заявление на комплексное обслуживание на рынке ценных бумаг (по форме Приложения № 1.2 к Регламенту);
- Анкета Клиента (по форме Приложения № 4.2 к Регламенту);
- Комплект документов в соответствии с «Перечнем документов для открытия банковского счета (вклада) физического лица» в КБ «СИСТЕМА» ООО. Перечень необходимых документов расположен на сайте Банка по адресу <http://www.sistemabank.ru/> в разделе «Все формы документов» (http://www.sistemabank.ru/files/rko_dok_dlya_otkr_scheta_fiz_litsa.doc).

Председателю Правления
КБ «СИСТЕМА» (ООО)

УВЕДОМЛЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ

Настоящее уведомление составлено « ____ » _____ 20__ г.

(указывается Ф.И.О. Клиента – физического лица либо наименование и № Клиента – юридического лица/ИП)
являясь клиентом КБ «СИСТЕМА» ООО, уведомляю Вас о том, что с « ____ » _____
20__ г. отказываюсь от дальнейшего исполнения Регламента обслуживания клиентов на рынке
ценных бумаг КБ «СИСТЕМА» (ООО) и расторгаю Агентский договор № ____ от
_____ 20__ г.

Подтверждаю, что несу полную ответственность по всем операциям, совершенным по
Поручениям, переданным в КБ «СИСТЕМА» ООО до момента направления настоящего
Уведомления.

Подпись Клиента

МП

Уведомление об открытии брокерского счета

В соответствии с Регламентом обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг в КБ «СИСТЕМА» ООО сообщаем Вам о присвоении Уникального регистрационного номера и об открытии брокерского счета, информация о которых представлена ниже:

1. Уникальный регистрационный номер:

2. Брокерский счет:

Номер Агентского договора: №

Дата заключения Агентского договора: ____ / ____ / ____ г.